

УТВЕРЖДЕНО
решением
единственного акционера
АО «Банк Развития Казахстана»
«14» марта 2008 года
(протокол № 15)

КОДЕКС
Корпоративного управления
АО «Банк Развития Казахстана»

Астана

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Принципы Корпоративного управления	4
Глава 2. Единственный акционер	9
Глава 3. Совет директоров	10
Глава 4. Исполнительный орган	13
Глава 5. Корпоративный секретарь/Секретариат.....	14
Глава 6. Существенные корпоративные события	15
Глава 7. Раскрытие информации	15
Глава 8. Контроль за деятельностью Банка	16
Глава 9. Взаимоотношения с клиентами Банка.....	18
Глава 10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма	19
Глава 11. Корпоративные конфликты	19
Глава 12. Заключение.....	21

ВВЕДЕНИЕ

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

Банк добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса, понимая свой особый статус, определенный законодательством Республики Казахстан, и осознавая свои цели: совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, отвечающих международно признанным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Следование нормам данного документа направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его единственного акционера, клиентов и сотрудников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и разработан на основе Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» (далее - Закон) и Устава Банка.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его единственным акционером, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительным органом Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов единственного акционера, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан, Устава Банка, Кодекса деловой этики и иных внутренних документов Банка.

Признавая важную роль Кодекса, все органы управления и работники Банка должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязательств перед Банком и единственным акционером. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Органами, образующими систему корпоративного управления и контроля компании являются:

- единственный акционер;
- Совет директоров;
- Исполнительный орган – Президент;
- Служба внутреннего аудита.

Наиболее важные решения, связанные с деятельностью Банка, принимаются единственным акционером в пределах своей компетенции, определенной Уставом, и Советом директоров Банка. Решения, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, принимаются Президентом Банка.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принципы корпоративного управления – это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления.

Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе по поддержанию финансовой стабильности и безубыточности.

Банк, наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав единственного акционера, считает не менее важным соблюдение прав клиентов и инвесторов Банка.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- принцип защиты прав и интересов единственного акционера;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и исполнительным органом;
- принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;
- политика урегулирования корпоративных конфликтов.

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

Совет директоров, исполнительный орган Банка должны обеспечивать строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, создание корпоративной культуры. Все сотрудники Банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе корпоративного управления и принимать полноценное участие в этом процессе.

1. ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

Корпоративное управление в Банке основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов единственного акционера Банка и способствует эффективной деятельности Банка, в том числе росту активов Банка и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Единственным акционером Банка является акционерное общество «Фонд устойчивого развития «Қазына». Единственный акционер Банка имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

В Банке, все голосующие акции которого принадлежат единственному акционеру, общие собрания не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде в любое время.

Корпоративное управление обеспечивает единственному акционеру Банка реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Банком. Банк обеспечивает реализацию основных прав единственного акционера:

- 1) право владения, пользования принадлежащими ему акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- 3) право участия в создании и/или избрании органов Банка;
- 4) право получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Уставом Банка;
- 5) право получать выписки от регистратора, подтверждающие его право собственности на акции Банка;
- 6) право оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) право на часть имущества при ликвидации Банка;
- 8) право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и др.

Банк обеспечивает эффективное участие единственного акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров с учетом норм Закона.

Для реализации права единственного акционера участвовать в управлении Банком, Банк обеспечивает следующее:

- 1) подготовку материалов для единственного акционера в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- 2) прием и исполнение поступивших в Банк от единственного акционера предложений по вопросам деятельности Банка;
- 3) вынесение предложений единственного акционера на рассмотрение Совету директоров Банка в рамках его компетенции;
- 4) при необходимости, приглашение членов Совета директоров, Президента, аудиторов, работников Банка и иных лиц на заседания, проводимые единственным акционером Банка.

Банк должен доводить до сведения своего единственного акционера информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы единственного акционера Банка, в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

Банк обеспечивает единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области уставного капитала, которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для единственного акционера.

Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только регистратор Банка, который не должен являться аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц. Выбор регистратора Банка осуществляется исходя из того, что

регистратор должен иметь хорошую деловую репутацию и высококвалифицированный штат работников.

Право на получение полной и достоверной информации о Банке реализуется путем:

- 1) предоставления единственному акционеру исчерпывающей информации по каждому вопросу, выносимому на рассмотрение единственному акционеру;
- 2) включения в годовой отчет, предоставляемый единственному акционеру, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;
- 3) введения должности Корпоративного секретаря/создания Корпоративного секретариата.

Банк ожидает от единственного акционера встречного раскрытия информации в отношении реализации прав, связанных с участием в Банке.

2. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ

А) Принципы деятельности Совета директоров.

Практика корпоративного управления должна обеспечивать осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа Банка, а также подотчетность членом Совета директоров его единственному акционеру.

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов единственного акционера и направлена на эффективное выполнение Банком поставленной перед ним задачи по повышению эффективности государственной инвестиционной политики.

Совет директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка, утверждает приоритетные направления деятельности Банка, процедуры внутреннего контроля.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контроль и регулирование корпоративных конфликтов.

Совет директоров, включая каждого его члена, несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка и обязан обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации, банковской, коммерческой тайны Банка, а также конфиденциальных сведений Банка.

Б) Принципы деятельности исполнительного органа

Практика корпоративного управления должна обеспечивать исполнительному органу Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительного органа единственному акционеру и Совету директоров Банка.

Президент Банка обеспечивает ежедневное руководство деятельностью Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану.

Деятельность исполнительного органа строится на основе принципа максимального соблюдения интересов единственного акционера и полностью подотчетна решениям единственного акционера и Совета директоров Банка.

3. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его единственным акционером, имеющую соответствующую лицензию.

Кроме того, в структуре Банка функционирует Служба внутреннего аудита, основной целью которого является осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение Совета директоров Банка своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Банка, возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Банка.

Учитывая важность в корпоративном управлении Банка организации и координации управления банковскими рисками, в структуре Банка функционирует Управление контроля финансовых рисков, осуществляющее проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков.

В целях оказания содействия Совету директоров Банка по контролю за правильностью процедур составления бухгалтерской и финансовой отчетности, ее достоверностью, оценки деятельности независимого аудитора и эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля может быть создан Комитет по аудиту Совета директоров, утверждаемый Советом директоров.

4. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

А) Информационная политика Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Единственный акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, необходимой для принятия соответствующего решения, с учетом ограничений, связанных с защитой корпоративной информации (служебной, коммерческой, банковской тайны, конфиденциальных сведений).

Банк своевременно раскрывает информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы единственного акционера Банка.

Б) Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны единственного акционера и инвесторов к деятельности Банка.

Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;

4) регулярность и эффективность.

Банк своевременно и в полном объеме раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Годовая финансовая отчетность Банка после проверки аудиторской организацией утверждается решением единственного акционера и подлежит публикации в печати.

Банк обязуется осуществлять полное и своевременное раскрытие информации о Банке, в том числе его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, нормами и требованиями к эмитентам ценных бумаг, а также принимает на себя ряд дополнительных обязательств по раскрытию информации.

Банк стремится обеспечить единственному акционеру, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития.

Раскрытие информации о Банке осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечением коммерческих интересов Банка и соблюдением требования законодательства о сохранении банковской тайны. В Банке утверждены Правила по обеспечению сохранности коммерческой и банковской тайны, конфиденциальных сведений, регулирующие отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной Банком в процессе своей деятельности, к коммерческой тайне, распоряжением такой информацией, а также охраной конфиденциальности информации в интересах обеспечения экономической безопасности Банка, утвержден Перечень сведений, относящихся к коммерческой и банковской тайне и конфиденциальным сведениям.

Обязанность обеспечения сохранения коммерческой и банковской тайны лежит на всех работниках Банка, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и Президента Банка.

Банк стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией.

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

Совет директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

5. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

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

Отношения между единственным акционером, членами Совета директоров и исполнительным органом Банка строятся на взаимном доверии и уважении.

В Банке утвержден Кодекс деловой этики работников Банка, определяющий стандарты деятельности Банка и поведения его работников. Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности.

Положения Кодекса учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов Банка, при оформлении отношений с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления.

6. ПРИНЦИП СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И РАЗВИТИЕ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

Банк поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Банк признает свою ответственность перед единственным акционером за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики Казахстана.

Банк принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование банковской деятельности, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни. Банк и его представители являются участниками различных общественных организаций, ассоциаций и иных некоммерческих организаций.

Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Банк строит свои взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса перед судебным разбирательством.

7. ПОЛИТИКА РЕГУЛИРОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

Члены Совета директоров и исполнительный орган Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и единственного акционера, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

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

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

Глава 2. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственный акционер является высшим органом Банка.

Компетенция единственного акционера, проведение и принятие им решений определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка.

Совет директоров и исполнительный орган Банка обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав единственного акционера, предоставленных законодательством и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции единственного акционера, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Банк ожидает от единственного акционера ответственных действий, направленных на поддержание стабильности и прибыльности Банка, отказа от использования инсайдерской информации, раскрытия информации об аффилированных лицах, отказа от давления на Совет директоров и исполнительный орган Банка для достижения собственных целей.

Срок предоставления материалов для их рассмотрения единственным акционером должен быть достаточным для их изучения, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции.

Информация и материалы, предоставляемые единственному акционеру, должны обеспечить полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по рассматриваемым вопросам.

Информационные материалы должны быть систематизированы по отношению к вопросам, выносимым на рассмотрение единственного акционера. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

Кроме информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, единственному акционеру, по мере необходимости, предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка.

Требования раскрытия информации не должны возлагать на Банк излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банка единственным акционером будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

В случае вынесения на рассмотрение единственному акционеру вопросов о выборе членов органа управления, Банком должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Вопросы, выносимые на рассмотрение единственному акционеру, должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

Права единственного акционера вносить предложения в рассматриваемые вопросы должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является органом управления Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции единственного акционера.

Компетенция Совета директоров Банка, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утвержденным единственным акционером Банка.

1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав единственного акционера и эффективное выполнение Банком поставленной перед ним задачи по повышению эффективности государственной инвестиционной политики.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции единственного акционера.

Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

К функциям Совета директоров также относятся:

- 1) принятие решения о заключении крупной сделки;
- 2) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 3) определение размеров вознаграждения работникам службы внутреннего аудита Банка и утверждение положения о внутреннем аудите;
- 4) утверждение размеров вознаграждения исполнительному органу;
- 5) утверждение стратегии деятельности Банка;
- 6) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 7) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

К компетенции Совета директоров относится утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках в системе управления рисками и внутреннего контроля

Совет директоров отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Банка, определяет сведения, составляющие предмет коммерческой тайны и информации, являющейся конфиденциальной.

Совет директоров должен:

- нести ответственность за утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и документов по различным аспектам политики Банка;
- понимать основные риски, принимаемые на себя Банком, устанавливать приемлемые уровни этих рисков и обеспечивать принятие руководством Банка мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контролирования таких рисков;
- обеспечивать, чтобы руководство Банка контролировало эффективность системы внутреннего контроля. Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля.

При утверждении процедур по управлению рисками Совету директоров необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа Банка, его структурных подразделений и отдельных работников.

Совет директоров обеспечивает реализацию и защиту прав единственного акционера, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

Совету директоров рекомендуется принимать все необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между единственным акционером и органами и должностными лицами Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительного органа

Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью.

Конкретные полномочия и функции Совета директоров определяются в Положении о Совете директоров, утверждаемом единственным акционером.

2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ

Избрание членов Совета директоров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Совет директоров Банка состоит из 7 (семи) членов, включая председателя Совета директоров, которые избираются единственным акционером без согласования с уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Двое членов Совета директоров Банка избираются единственным акционером по рекомендации Правительства Республики Казахстан.

Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций могут быть созданы комитеты Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Руководитель исполнительного органа не может быть председателем комитета Совета директоров.

Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

3. ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Банка.

Обязанности члена Совета директоров не могут эффективно исполняться, если существует конфликт между интересами Банка и личными интересами члена Совета директоров. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован. Поэтому членам Совета директоров рекомендуется воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров есть заинтересованность.

Кроме этого, члену Совета директоров рекомендуется воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров должен незамедлительно раскрывать

Совету директоров через Корпоративного секретаря как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

Члены Совета директоров при осуществлении своих обязанностей должны учитывать интересы других лиц – работников, контрагентов Банка, государства.

Членам Совета директоров рекомендуется активно участвовать в заседаниях Совета директоров.

Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о деятельности Банка, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие банковскую тайну.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Деятельность Совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

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

Совет директоров возглавляется председателем, который призван обеспечить успешное решение Советом директоров его задач. Председателем Совета директоров рекомендуется назначать лицо, имеющее значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Банка которого отсутствуют какие-либо сомнения, и пользующееся безусловным доверием единственного акционера.

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

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

Председателю Совета директоров рекомендуется поддерживать постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты должны иметь своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.

Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета директоров должен обеспечивать членам Совета директоров возможным образом подготовиться к его проведению.

Уведомление членов Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, форме проведения и повестке дня этого заседания необходимо осуществлять в срок, установленный Положением о Совете директоров.

Одновременно с уведомлением о созыве заседания Совета директоров членам Совета директоров направляются необходимые материалы.

Глава 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

1. ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Основными принципами действия исполнительного органа являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

Исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и оперативно решает вопросы деятельности Банка с учетом меняющейся экономической ситуации.

Исполнительный орган осуществляет руководство деятельностью Банком таким образом, чтобы обеспечить возможность развития Банка.

Исполнительный орган ответственен за реализацию стратегии и политики Банка, утвержденной Советом директоров, развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски.

Исполнительный орган осознает свою ответственность перед единственным акционером, клиентами Банка и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Банка. Президент Банка должен обладать высокой деловой репутацией.

Для достижения этих целей исполнительный орган решает, прежде всего, задачи по реализации целей, стратегии и политики Банка, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и единственного акционера.

Важным направлением деятельности исполнительного органа является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового, и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

Деятельность исполнительного органа Банка регламентируется законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Исполнительному органу следует воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, он обязан немедленно поставить об этом в известность Совет директоров через Корпоративного секретаря Банка.

Исполнительный орган не должен разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке.

2. ФОРМИРОВАНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа, является Президент Банка.

Президент Банка назначается и освобождается от должности единственным акционером без согласования с уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Президент Банка является членом Совета директоров по должности.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ/ СЕКРЕТАРИАТ

Строгое соблюдение органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов единственного акционера, а также следование Банка положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Банка обеспечивается введением института Корпоративного секретаря /секретариата Банка.

Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров, который назначен Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка, а также в

рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний единственного акционера и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение единственному акционеру и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность Корпоративного секретаря/секретариата Банка и его взаимодействие с подразделениями Банка определяются внутренним нормативным документом Банка, который утверждается Советом директоров Банка.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Банка. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

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

Признаки крупных сделок устанавливаются законодательством. В то же время, в законодательстве предусмотрено, что порядок совершения крупных сделок может быть определен Уставом Банка на иные случаи совершения сделок. При принятии решения о включении в Устав Банка положений о распространении порядка совершения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка, необходимо обеспечить разумный баланс между эффективным управлением повседневной деятельностью Банка со стороны его исполнительного органа и эффективным надзором за деятельностью исполнительного органа со стороны Совета директоров и единственного акционера.

Реорганизация и ликвидация Банка должна осуществляться в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

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

Глава 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Банка, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту финансовых показателей.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Банке и полной защите корпоративной (внутренней) информации Банка.

1. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

Банк признает важность предоставления единственному акционеру и иным заинтересованным лицам достоверной и объективной информации о Банке.

Основными принципами раскрытия информации о Банке является оперативность ее предоставления, доступность такой информации для единственного акционера и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

Банк регулярно проводит различные пресс-конференции с привлечением представителей средств массовой информации по вопросам деятельности Банка, а также размещает информационные материалы и публикации в средствах массовой информации, включая интернет.

Как для единственного акционера, так и для клиентов Банка наиболее важной является финансовая информация о деятельности Банка. Банк публикует годовую финансовую отчетность в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

2. ЗАЩИТА ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ

Наряду с доступностью информации Банк обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

Перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Банком с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам.

Совет директоров Банка утверждает перечень информации, составляющей конфиденциальную информацию.

Заботясь о сохранении корпоративной информации (служебной, коммерческой, банковской тайны), Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на единственном акционере, должностных лицах и работниках Банка.

В Банке разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией, в частности в Банке предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

1. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Работа системы контроля за деятельностью Банка выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

Система контроля за деятельностью Банка направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений и активов Банка.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- (1) принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;
- (2) установление и обеспечение соблюдения эффективных процедур внутреннего контроля, которые включают в себя четкое разделение обязанностей сотрудников (во избежание недопущения конфликта интересов в сфере ответственности каждого сотрудника) и наличие надежных информационных систем;
- (3) обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Банке, в том числе предупреждение и пресечение злоупотреблений со стороны исполнительного органа и должностных лиц Банка;
- (4) предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- 5) обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.

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

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

Система внутреннего контроля в Банке создается для осуществления следующих целей:

1) операционная и финансовая эффективность деятельности Банка, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами Банка и определения вероятности убытков;

2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Банком при принятии решений;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения Банком законодательства, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка.

Совет директоров и руководство Банка обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения сотрудниками Банка своих обязанностей в области внутреннего контроля.

Внутренний контроль позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым надлежаще организованный внутренний контроль сокращает расходы Банка и способствует эффективному управлению его ресурсами.

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия требованиям законодательства, внутренних нормативных документов Банка, предупреждение, выявление

и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

2. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Для проверки соответствия системы внутреннего контроля в Банке создана служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, которое непосредственно подчиняется Совету директоров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.

Целью внутреннего аудита является осуществление контроля за финансово -хозяйственной деятельностью Банка и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение Совета директоров Банка своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Банка возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Банка.

Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита Банка обеспечивает эффективный механизм контроля за деятельностью Банка.

С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров утверждаются Правила проведения службой внутреннего аудита аудиторских процедур, Планы работ службы внутреннего аудита.

3. ВНЕШНИЙ АУДИТ

Целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Банка, систем управления рисками и внутреннего контроля и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Банка, систем управления рисками и внутреннего контроля.

Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, систем управления рисками и внутреннего контроля, как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, оценки систем управления рисками и внутреннего контроля, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк, в соответствии с положениями Устава, привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора). Банк будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков.

Аудиторская организация (внешний аудитор) при необходимости может быть приглашена на рассмотрение аудиторских заключений единственным акционером и должна отвечать на любые вопросы, заданные единственным акционером.

Глава 9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА

Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет не только доверие единственного акционера к менеджменту Банка, а также доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим, важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Банка является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

Банк добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности Банка.

Банк предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения.

Глава 10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Система внутреннего контроля Банка включает в себя проведение процедур предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма, в связи с чем, Банк в своей деятельности следует принципам противодействия:

- вовлечению в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного заведомо незаконным путем, посредством совершения финансовых операций и других сделок, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности;

- обеспечения террористов и (или) террористических организаций деньгами и (или) иным имуществом для осуществления террористической деятельности.

Глава 11. КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ

Настоящая глава регулирует вопросы предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов – конфликтов между органами Банка и его единственным акционером, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.

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

Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов способствует точное и безусловное соблюдение Банком законодательства, а также его добросовестное и разумное поведение во взаимоотношениях с единственным акционером.

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Банке и четкую координацию действий всех органов Банка.

Члены Совета директоров и Президент Банка, равно как и работники, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и его единственного акционера, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только

с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

Эффективность работы Банка по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. Поэтому Банку рекомендуется в максимально короткие сроки определять свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения единственного акционера.

Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства.

Ответ Банка на обращение единственного акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование единственного акционера – мотивированным и основанным на положениях законодательства.

Согласие Банка удовлетворить требование единственного акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения единственным акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка. В этом случае в ответе Банка единственному акционеру рекомендуется исчерпывающим образом указать такие условия, а также сообщить необходимую для их выполнения информацию.

В случаях, когда между единственным акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банку рекомендуется предложить единственному акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование единственного акционера.

2. ПОРЯДОК РАБОТЫ ОРГАНОВ БАНКА ПО РАССМОТРЕНИЮ КОРПОРАТИВНОГО КОНФЛИКТА

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

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством.

Президент от имени Банка должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции, в том числе вопросы, имеющие отношение к Президенту Банка (например, в случае, если предметом конфликта являются действия (бездействие) Президента либо принятые им акты).

Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

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

конфликту.

Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы исполнительного органа Банка, то его урегулирование следует передать в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

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

В силу предоставленных полномочий корпоративный секретарь/секретариат Банка оказывает содействие Совету директоров в разрешении корпоративных конфликтов.

Глава 12. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента его утверждения единственным акционером Банка.

Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами единственного акционера и клиентов Банка.