
Утверждено
Общим собранием акционеров
АО «Банк Развития Казахстана»
«20» марта 2006 года

КОДЕКС
Корпоративного управления
АО «Банк Развития Казахстана»

Астана

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Принципы Корпоративного управления	3
Глава 2. Общее собрание акционеров	8
Глава 3. Совет директоров	11
Глава 4. Исполнительный орган	14
Глава 5. Корпоративный секретарь.....	15
Глава 6. Существенные корпоративные события	17
Глава 7. Раскрытие информации	18
Глава 8. Контроль за деятельностью Банка	19
Глава 9. Взаимоотношения с клиентами Банка.....	20
Глава 10. Кадровая политика	20
Глава 11. Охрана окружающей среды	21
Глава 12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма	21
Глава 13. Конфликты корпоративного управления	21
Глава 14. Заключение.....	24

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 акционеров, 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 выработан на основе Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» (далее - Закон) и Устава 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, 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 поддержанию финансовой стабильности и безубыточности.

Банк, наряду с безусловным приоритетом соблюдения прав акционеров, 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 настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Банком Советом директоров и исполнительным органом;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принципы охраны окружающей среды;
- политика регулирования 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 АКЦИОНЕРОВ

Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) право владения, пользования принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в Банк с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом Банка;
- 3) право участия и голосования на Общих собраниях акционеров;
- 4) право участия в выборах органов управления, с учетом норм Закона;
- 5) право получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Уставом Банка;
- 6) право получать выписки от регистратора, подтверждающие его право собственности на акции Банка;
- 7) право оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 8) право на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) 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 акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров с учетом норм Закона.

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

1) порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

2) - выбор места, даты времени проведения общего собрания акционеров, 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;

3) акционерам будет предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;

4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

5) каждый акционер имел возможность реализовать право голоса.

Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка, в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

Банк обеспечивает 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 акционера.

Ведение системы реестров держателей акций общества может осуществлять только регистратор общества, который не должен являться аффилированным лицом общества и его аффилированных лиц. Выбор регистратора общества 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 акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;

3) введения должности Корпоративного секретаря.

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

Банк обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

Соблюдение данного принципа обеспечивается установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Недопустимы действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, в том числе с целью осуществления Банком деятельности, не соответствующей его целям и задачам, определенным Законом.

Акционеры должны самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет осуществление ими своих прав.

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 членов Совета директоров его акционерам.

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров 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 исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам.

Исполнительный орган обеспечивает ежедневную работу Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану.

Деятельность исполнительного органа строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Раскрытие информации о деятельности Банка должно содействовать принятию акционерами решения об увеличении количества объявленных акций Банка и соответственно доли каждого акционера, способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Банка.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Банком.

Акционеры 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 акционеров Банка.

Б) Процедуры и правила финансового отчета и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров 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.

Исполнительный орган 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.

4. ПРИНЦИПЫ ЗАКОННОСТИ И ЭТИКИ

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

Отношения между акционерами, членами Совета директоров и исполнительным органом Банка строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

5. ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОЙ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Корпоративное управление в Банке строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Банка и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Банка.

Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Банка.

6. ПРИНЦИПЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности Банка и принятии инвестиционных решений в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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 акционеров, 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 изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера, так и деловой репутации Банка.

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

Глава 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

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

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в Общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

1. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПОДГОТОВКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Порядок подготовки и организации проведения Общего собрания акционеров определяется законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров должен обеспечивать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

При определении места, даты и времени проведения Общего собрания Банк исходит из необходимости предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

Срок уведомления о созыве Общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать достаточную информацию, позволяющую акционерам принять решение об участии в собрании и, если общее собрание проводится в очной форме, о способе такого участия. В сообщении о проведении очного Общего собрания акционеров рекомендуется указать время начала регистрации участников Общего собрания, место проведения регистрации. В случае голосования в заочной форме в сообщении рекомендуется указать дату, до которой должны быть получены бюллетени для голосования.

Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения Общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

Законодательство устанавливает возможность оповещения о проведении Общего собрания акционеров различными способами (направление сообщения по почте, вручение, опубликование). Определяя способы оповещения, Банк должен исходить из необходимости довести информацию до сведения всех включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Способы информирования о созыве Общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируется как само оповещение, так и используются разные способы оповещения.

Все акционеры должны иметь возможность ознакомления со списком лиц, участвующих в работе Общего собрания. Данный процесс содействует реализации прав акционеров, которые нормативно могут быть не включены в список участвующих в работе Общего собрания. Процесс ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие и получение материалов Общего собрания должен быть простым и необременительным для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

Информационные материалы, распространяемые при подготовке Общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня Общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

Кроме нормативного перечня информации, участникам Общего собрания могут предоставляться 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 на Общем собрании будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

В случае включения в повестку дня Общего собрания вопросов о выборе членов органа управления, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

Процесс голосования на Общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера с использованием всех возможных способов голосования.

Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

2. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Установленный в Банке порядок ведения Общего собрания должен обеспечивать разумную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Общее собрание должно проводиться таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня, для этого предусматривается разумное и достаточное время для докладов выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

Порядок проведения Общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в Общем собрании. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по доверенности, выданной лично акционером третьему лицу) причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, должны иметь равную силу.

Регламент работы Общего собрания основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.

Значимость Общего собрания в жизнедеятельности Банка подразумевает участие на нем должных лиц, участвующих в управлении Банка и контроле над ее деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц возможно присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться. Предусмотренная в Банке процедура регистрации участников общего собрания не должна создавать препятствий для участия в нем.

Важная роль при проведении общего собрания принадлежит председательствующему, который должен действовать добросовестно и разумно, не допуская использования своих полномочий для ограничения прав акционеров.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения собрания рекомендуется специально предусмотреть время для выступлений основных должностных лиц Банка.

Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в кратчайшие сроки после завершения Общего собрания.

Выборы в Совет директоров, исполнительный орган и иные органы управления и контроля Банка должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.

Дата и время проведения общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать. Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения исполнительного органа.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

1. ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров 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 Общего собрания акционеров.

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) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом 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 акционеров, а также содействует разрешению корпоративных конфликтов.

Совету директоров рекомендуется принимать все необходимые меры для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами 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 будут определяться в положении о Совете директоров, утверждаемом Общим собранием акционеров.

2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ

Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Избрание членов Совета директоров осуществляется в порядке определенном Законом и Уставом Банка.

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 Банке.

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 акционеров.

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 акционеров. 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.

Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах.

Очная форма заседаний Совета директоров является наиболее эффективной. Возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета директоров не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи.

Рекомендуется, чтобы форма проведения заседания Совета директоров определялась с учетом важности вопросов повестки дня.

Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета директоров должен обеспечивать членам Совета директоров возможность надлежащим 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, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня.

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 акционерами, 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 Общего собрания акционеров.

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 избирается Общим собранием акционеров из числа членов Совета директоров по рекомендации Правительства Республики Казахстан.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

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

Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, деятельности Совета Директоров, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

1. ФУНКЦИИ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ

Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров.

Законодательством предусмотрено, что Общее собрание акционеров может быть создано по решению не только Совета директоров, но и иных лиц. Решение о проведении

Общего собрания акционеров обязательно для Корпоративного секретаря, независимо от того, кем оно принято, если оно принято в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее уведомление лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания.

Корпоративный секретарь формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

Корпоративный секретарь осуществляет сбор поступивших в Банк заполненных бюллетеней для голосования

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение процедур регистрации участников Общего собрания акционеров, организует ведение протокола Общего собрания и составление протокола об итогах голосования на Общем собрании, а также своевременное доведение до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании, отчета об итогах голосования на Общем собрании акционеров.

Корпоративный секретарь отвечает на вопросы участников Общего собрания, связанные с процедурой применяемой на таких собраниях, и принимает меры для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Корпоративный секретарь обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка.

Корпоративный секретарь обеспечивает уведомление всех членов Совета директоров о проведении заседания Совета директоров, а в случае необходимости обеспечивает направление (вручение) им бюллетеней для голосования, собирает заполненные бюллетени, письменные мнения членов Совета директоров, отсутствовавших на заседании, и передает их председателю Совета директоров.

В ходе заседания Совета директоров, проводимого в очной форме, Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения заседания Совета директоров. Корпоративный секретарь ведет протокол заседания Совета директоров.

Корпоративный секретарь оказывает содействие членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций.

Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

Корпоративный секретарь должен обладать достаточными полномочиями для осуществления возложенных на него функций.

2. НАЗНАЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ПОЛНОМОЧИЙ

Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, необходимыми для осуществления возложенных на него функций, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров.

При назначении Корпоративного секретаря Совет директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

Личностные качества Корпоративного секретаря не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка, поэтому на должность секретаря Банка рекомендуется назначать лицо, имеющее безупречную репутацию.

Для полной, всесторонней и непредвзятой оценки лица, претендующего на должность Корпоративного секретаря, Совет директоров должен обладать необходимым объемом информации о кандидате. В этой связи каждый кандидат на должность Корпоративного секретаря должен сообщить Совету директоров сведения о себе, позволяющие оценить его соответствие предъявляемым требованиям. В случае изменения указанных сведений Корпоративному секретарю рекомендуется незамедлительно сообщать об этом Совету директоров.

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 распространен уставом акционерного общества 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 исполнительных органов и эффективным надзором за деятельностью исполнительных органов со стороны Совета директоров и Общего собрания акционеров.

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

Принимая во внимание значимость существенных корпоративных действий, Банк должен обеспечить акционерам возможность влиять на их совершение. Эта цель достигается путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие события могут иметь для 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 акционерам и иным заинтересованным лицам достоверной и объективной информации о Банке.

Основными принципами раскрытия информации о Банке является оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров 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.

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 общества 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 всех акционерах, 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 акционеров 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.

2. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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.

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;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения Банком законодательства, в том числе нормативных

правовых актов уполномоченного органа, 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.

Для организации 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.

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

С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Банка следует определить сроки их проведения.

С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров утверждаются Планы работ службы внутреннего аудита.

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.

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 принять участие в общем собрании акционеров и отвечает на любые вопросы, заданные акционерами относительно представленных общему собранию аудиторских заключений.

Глава 9. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ БАНКА

Специфика банковской деятельности состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет не только доверие акционеров 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. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.

Одним из приоритетов в деятельности Банка является развитие кадрового потенциала, организация обучения и повышения квалификации сотрудников. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению функций Банка, стратегических задач, стоящих перед ним.

Банк следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

Банк максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда. При приеме на работу исключена возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам мотивам.

Глава 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Состояние дел в области охраны окружающей среды становится актуальными критериями в оценке деятельности Банка.

В своей деятельности Банк следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.

Глава 12. 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 финансированию 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 13. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав акционеров 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 акционерами.

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 акционеров, 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 акционера.

Позиция Банка в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства.

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

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

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

На рассмотрение Совета директоров должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Президента 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.

3. УЧАСТИЕ БАНКА В УРЕГУЛИРОВАНИИ КОНФЛИКТОВ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы Банка либо других его акционеров, органу Банка, ответственному за рассмотрение данного спора, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора.

В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка исполнительный орган Банка, вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов 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.

Глава 14.ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Кодекс утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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