

«УТВЕРЖДЕН»
решением Единственного акционера
акционерного общества
«Банк Развития Казахстана»

Приложение № 9
к протоколу заседания Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от 24 июля 2015 года № 23/15

**Кодекс корпоративного управления
акционерного общества
«Банк Развития Казахстана»**

Астана, 2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	6
Глава 1. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	7
1.1. Определение и принципы	7
1.1.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	8
1.1.2.1. Принципы деятельности Совета директоров	8
1.1.2.2. Принципы деятельности Правления	9
1.1.3. Принцип самостоятельной деятельности Банка	9
1.1.4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка..	9
1.1.5. Принципы законности и этики	9
1.1.6. Принцип эффективной дивидендной политики.....	10
1.1.7. Принцип эффективной кадровой политики	10
1.1.8. Принцип охраны окружающей среды.....	10
1.1.9. Принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов	10
1.1.9.1. Справедливое регулирование корпоративных конфликтов.....	11
1.1.9.2. Справедливое регулирование конфликта интересов	12
1.1.10. Принцип ответственности.....	12
1.2. Внутренние документы Банка	13
1.3. Общая структура корпоративного управления	13
Глава 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ	14
2.1. Обеспечение прав Единственного акционера	14
2.2. Дивидендная политика	15
2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.....	15
2.4. Ликвидация и реорганизация Банка.....	15
Глава 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ	15
3.1. Совет директоров	16
3.1.1. Функции Совета директоров.....	16
3.1.2. Формирование Совета директоров.....	16
3.1.3. Структура совета директоров и его комитеты	17
3.1.4. Организация деятельности Совета директоров.....	18
3.1.5. Оценка деятельности Совета директоров	19
3.1.6. Предоставление информации Совету директоров и его повышение квалификации	19
3.1.7. Вознаграждение	20
3.2. Правление	20
3.2.1. Общие положения о правлении	20
3.2.2. Формирование Правления.....	21
3.2.3. Порядок работы Правления	21
3.2.4. Вознаграждение по итогам работы Правления.....	21

3.3. Корпоративный секретарь.....	22
Глава 4. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ.....	22
Глава 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ	22
5.1. Общие положения.....	22
5.2. Защита конфиденциальной информации.....	23
Глава 6. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	24
6.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности	24
6.2. Внутренний контроль и внутренний аудит	24
6.3. Внешний аудит.....	25
Глава 7. ПРИНЦИПЫ И ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДОЧЕРНИМИ И ЗАВИСИМЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	25
Глава 8. ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ.....	26
Глава 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	27

ВВЕДЕНИЕ

1. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк) является сводом правил и рекомендаций, которым следует Банк в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня корпоративного управления в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.

2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Банка, обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение неизменной готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, а именно:

1) управление Банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Банка и другие выгоды для Единственного акционера;

2) раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля должны обеспечиваться надлежащим образом.

3. Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного управления, этических норм, потребностей и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.

4. Банк подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статический характер. Совет директоров будет периодически пересматривать условия Кодекса в свете законодательства, рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний.

5. Должностные лица и работники Банка на основании соответствующих договоров с Банком принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Банке и во взаимоотношениях с его дочерними и зависимыми организациями.

6. В Кодексе используются следующие термины и определения:

Должностное лицо	Член Совета директоров Банка, член Правления Банка
Единственный акционер	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Зainteresованное лицо	Лица, группы или организации, оказывающие существенное влияние на принимаемые Банком решения или находящиеся под воздействием этих решений (например, работники Банка, клиенты,

контрагенты, инвесторы, рейтинговые агентства и т.д.)

Законодательство	Совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке
Комитет/ы	Комитет/ы Совета директоров Банка
Комитет по аудиту	Комитет по аудиту Совета директоров Банка
Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка
Корпоративный секретарь	Корпоративный секретарь Банка
Корпоративный конфликт	Разногласия или спор между: 1) Единственным акционером и каким-либо органом Банка; либо 2) органами Банка или их членами/работниками; либо 3) органом Банка (или его членом/работником) и заинтересованными лицами Банка по вопросам корпоративного управления Банка, которые негативно влияют на интересы Единственного акционера и деятельность Банка
Независимые директора	Директора, определяемые как независимые в соответствии с законодательством
Правление	Исполнительный орган Банка
Совет директоров	Орган управления Банка
Устав Банка	Устав акционерного общества «Банк Развития Казахстана»

7. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в Уставе и законодательстве.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

8. Банк создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года №531 «О Банке Развития Казахстана» и постановления Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года №659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Целью создания Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

Единственным акционером Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Миссией Банка является содействие устойчивому развитию национальной экономики путем осуществления инвестиций в несырьевой сектор страны.

Видение Банка – Единственный акционер, менеджмент и сотрудники Банка разделяют следующее видение Банка:

- специализированный государственный институт развития, обеспечивающий своевременное и достаточное финансирование проектов в сфере промышленности и инфраструктуры;
- один из крупнейших финансовых институтов Казахстана по размеру активов с признанным авторитетом на международных рынках;
- банковская группа, предлагающая необходимый для реализации проектов развития перечень финансовых инструментов;
- лидирующий оператор страны по оценке и структурированию крупных инфраструктурных и индустриальных проектов для частного сектора и Правительства Республики Казахстан;
- главный агент по привлечению «длинных» и «дешевых» заимствований для частного сектора, в том числе по открытию новых рынков заимствования.

9. Банк ставит во главу своей деятельности следующие ценности:

- 1) профессионализм;
- 2) прозрачность;
- 3) ответственность;
- 4) порядочность;
- 5) справедливость;
- 6) добросовестность;
- 7) патриотизм.

Глава 1. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Определение и принципы

10. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Банка и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Банка и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера, а также взаимодействие Банка с дочерними и зависимыми организациями.

11. Банк рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Банк рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как фактор, определяющий его место в современной экономике. В основе корпоративного управления лежит принцип верховенства закона.

12. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящем пункте, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих частях Кодекса.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 2) принцип эффективного управления Банка Советом директоров и Правлением;
- 3) принцип самостоятельной деятельности Банка;
- 4) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 5) принципы законности и этики;
- 6) принципы эффективной дивидендной политики;
- 7) принципы эффективной кадровой политики;
- 8) принцип охраны окружающей среды;
- 9) принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 10) принцип ответственности.

13. Структура корпоративного управления Банка должна соответствовать законодательству и четко определять разделение обязанностей между органами Банка.

14. Следование принципам корпоративного управления, изложенными в Кодексе, должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Банка и получения соответствующих рекомендаций, оценок от аналитиков, консультантов и рейтинговых агентств, при необходимости.

1.1.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

15. Корпоративное управление в Банке основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Банка.

16. Единственный акционер имеет права, предусмотренные законодательством и Уставом.

17. Порядок обмена информацией между Банком и Единственным акционером регулируется законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

1.1.2. Принцип эффективного управления Банком, Советом директоров и Правлением

1.1.2.1. Принципы деятельности Совета директоров

18. Деятельность Совета директоров строится на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Банка и Единственного акционера, разумности, эффективности, активности, добросовестности, профессионализма, объективности, осмотрительности, честности и ответственности за принимаемые решения.

19. Деятельность Совета директоров полностью подотчетна Единственному акционеру.

20. Директора должны действовать на основе полной информации, добросовестно и в наилучших интересах Единственного акционера и Банка.

21. В процессе принятия решений Советом директоров никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных законодательством.

22. Разделение полномочий между Советом директоров и Правлением должно быть изложено в соответствующих внутренних документах Банка.

23. Председатель Совета директоров отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает эффективную деятельность, активное участие директоров в деятельности Совета директоров, налаживает конструктивные отношения между директорами и Правлением.

24. Система оценки работы каждого директора должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Единственного акционера и Банка. Основой системы оценки работы каждого директора являются цели, задачи, обязанности и функции, закрепленные в положении о Совете директоров и плане работы Совета директоров Банка, а также оценка исполнения тех обязанностей и функций, которые в соответствии с рекомендациями международной передовой практики корпоративного управления позволяют Совету директоров наилучшим образом решать свои задачи и вносить максимальный вклад в обеспечение успешного и устойчивого развития Банка.

1.1.2.2. Принципы деятельности Правления

25. Исполнительный орган Банка является коллегиальным. Правление Банка возглавляет Председатель Правления.

26. В процессе принятия решений Правлением никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных законодательством.

27. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации стратегии развития Банка.

28. Основными принципами деятельности Правления являются законность, честность, добросовестность, разумность, регулярность, профессионализм, объективность, осмотрительность.

29. Деятельность Правления полностью подотчетна Совету директоров.

1.1.3. Принцип самостоятельной деятельности Банка

30. Деятельность Банка осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Единственного акционера Банка в соответствии с положениями настоящего Кодекса, Устава и законодательства.

31. Банк осуществляет свою деятельность самостоятельно.

32. Сделки и отношения между Банком и Единственным акционером осуществляются в рамках законодательства.

1.1.4. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка

33. Банк в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Банка, обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными лицами достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности и управлении.

34. При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, Банком учитываются положения законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.

1.1.5. Принципы законности и этики

35. Банк действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса и своими договорными обязательствами.

36. Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.1.6. Принцип эффективной дивидендной политики

37. Банк следует нормам законодательства и внутреннему документу Банка, определяющему дивидендную политику Банка.

38. Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

39. Дивидендная политика Банка должна быть прозрачной и доступной для изучения Единственным акционером, потенциальными инвесторами и другими заинтересованными лицами.

1.1.7. Принцип эффективной кадровой политики

40. 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.

41. Одними из основных моментов кадровой политики являются улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты работников Банка.

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

43. Банк осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Банка.

1.1.8. Принцип охраны окружающей среды

44. В своей деятельности Банк следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.

1.1.9. Принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

45. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Банка и Единственного акционера, избегая корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностные лица и работники Банка должны

своевременно информировать корпоративного секретаря или Службу комплаенс соответственно о наличии (возникновении) корпоративного конфликта или конфликта интересов.

46. Должностные лица, равно как и работники Банка, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой корпоративной этики.

47. В Банке существует институт Омбудсмена, который играет важную роль при рассмотрении вопросов соблюдения деловой этики. Омбудсмен назначается Советом директоров Банка.

1.1.9.1. Справедливое регулирование корпоративных конфликтов

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

49. 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 его урегулировании.

50. Совет директоров утверждает и периодически пересматривает политику урегулирования корпоративных конфликтов, при которой их решение будет максимально отвечать интересам Банка и Единственного акционера.

51. 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.

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

53. Правление от имени Банка должно осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Банка, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

54. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на корпоративного секретаря возлагается обязанность по обеспечению максимально возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

55. Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления, в случае если предметом

конфликта являются действия (бездействие) Правления, либо принятые им решения.

1.1.9.2. Справедливое регулирование конфликта интересов

56. Конфликт интересов определяется как ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью работника и (или) должностного лица Банка и надлежащим исполнением им своих полномочий или законными интересами государства, Единственного акционера, Банка, физических и юридических лиц, способное привести к причинению вреда этим законным интересам.

57. Должностные лица и работники Банка в целях недопущения конфликта интересов обязаны избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов.

58. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются в Кодексе деловой этики Банка и других внутренних документах Банка.

1.1.10. Принцип ответственности

59. Банк признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

60. Заинтересованные лица должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством.

61. В случае участия заинтересованного лица в процессе корпоративного управления, последнее должно иметь доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.

62. Заинтересованные лица должны иметь возможность свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях Правления, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

63. Члены Совета директоров несут ответственность перед Единственным акционером и Банком, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера, в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

64. Члены Правления и Корпоративный секретарь несут ответственность перед Единственным акционером, Советом директоров и Банком, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

1.2. Внутренние документы Банка

65. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка, в том числе, но не ограничиваясь внутренними документами, регулирующими порядок деятельности Совета директоров, Правления, комитетов, Корпоративного секретаря, Службы внутреннего аудита, вопросы управления рисками, раскрытия информации, корпоративной этики.

66. Вышеперечисленные документы разрабатываются в соответствии с законодательством и признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

1.3. Общая структура корпоративного управления

67. Разделение ответственности между органами Банка закрепляется в Уставе и внутренних документах Банка и гарантирует соблюдение интересов Единственного акционера.

68. Органы Банка должны иметь полномочия и ресурсы для качественного и профессионального выполнения своих обязательств и осуществлять управление своевременно, прозрачно и обоснованно.

69. Система органов Банка включает:

- 1) Единственный акционер – высший орган Банка;
- 2) Совет директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство и контроль за деятельностью Правления;
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган, руководящий текущей деятельностью Банка;
- 4) Служба внутреннего аудита – орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирование в целях совершенствования деятельности Банка.

70. Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Единственного акционера, а также следования Банка положениям и нормам законодательства в сфере корпоративного управления, положениям Устава и внутренним документам Банка возлагается на Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь также способствует эффективному обмену информацией между органами Банка и выполняет функции советника для членов Совета директоров и Правления Банка по всем вопросам управления.

71. Взаимоотношения между Банком и дочерними и зависимыми организациями осуществляются через соответствующие органы в рамках законодательства и утвержденных корпоративных процедур.

Глава 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ

2.1. Обеспечение прав Единственного акционера

72. Банк в установленном Уставом порядке обеспечивает реализацию прав Единственного акционера в соответствии с законодательством.

73. Банк должен доводить до сведения своего Единственного акционера своевременную, достоверную и полную информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном законодательством, уставом и внутренними документами Банка, особенно в части сделок с ценными бумагами, которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для Единственного акционера.

74. Банк обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства.

75. Информационные материалы, предоставляемые Единственному акционеру, должны быть систематизированы по выносимым на его рассмотрение вопросам. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления Единственного акционера с этими материалами.

76. Единственному акционеру могут предоставляться дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Банка, а также аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Банка. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Банк излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

77. Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Банком Единственным акционером будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

78. В случае вынесения на рассмотрение Единственного акционера вопросов об избрании членов Совета директоров и назначении Председателя Правления, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности в соответствии с законодательством и Уставом.

79. Выносимые на рассмотрение Единственного акционера вопросы должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

80. Банк должен предложить Единственному акционеру отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на его рассмотрение.

81. Председатель Правления обеспечивает предоставление ответов на запросы Единственного акционера в установленные последним сроки.

82. В Банке принята система регистрации обращений Единственного акционера.

2.2. Дивидендная политика

83. Дивидендная политика Банка по отношению к Единственному акционеру утверждается Единственным акционером.

84. Дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для Единственного акционера.

При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимается текущее состояние Банка, его кратко-, средне- и долгосрочные планы, ковенанты по действующим договорам займа с контр-партнерами Банка.

85. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть опубликована в целях своевременного уведомления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

2.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

86. При заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах Банка. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2.4. Ликвидация и реорганизация Банка

87. Добровольная реорганизация/ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Решение о ликвидации/ реорганизации Банка принимается Единственным акционером.

Глава 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

88. Банк считает наличие независимого и профессионального Совета директоров важным элементом эффективного корпоративного управления. Правление также играет важную роль в процессе управления Банком. Эффективное взаимодействие между двумя этими органами и четкое разграничение их полномочий являются ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

3.1. Совет директоров

3.1.1. Функции Совета директоров

89. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и одобряет стратегию развития Банка. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль над деятельностью Правления.

90. 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.

91. К компетенции Совета директоров относятся утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, обеспечение их соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур.

92. Совет директоров по мере необходимости, обеспечивает оценку системы внутреннего контроля Банка на предмет ее эффективности, при необходимости, вырабатывает предложения по ее совершенствованию.

93. Совет директоров несет ответственность за обеспечение соответствующего диалога с Единственным акционером. Корпоративный секретарь ответственен за то, чтобы решения Единственного акционера своевременно доводились до сведения Совета директоров и Правления Банка.

94. Совет директоров регулярно оценивает деятельность Правления и службы внутреннего аудита, принимая в случае необходимости соответствующие меры реагирования.

3.1.2. Формирование Совета директоров

95. Состав Совета директоров Банка формируется из числа представителей Единственного акционера, Председателя Правления Банка, независимых директоров и иных лиц.

96. Срок полномочий и количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером с учетом положений Устава Банка, при этом число независимых директоров должно быть не менее тридцати процентов от состава Совета директоров.

97. Избрание Председателя и членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий относится к исключительной компетенции Единственного акционера.

98. Кандидаты в члены Совета директоров и члены Совета директоров должны обладать соответствующим опытом работы, знаниями, квалификацией, позитивными достижениями и безупречной репутацией в деловой и (или) отраслевой среде, необходимыми для выполнения их обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Единственного акционера и Банка.

99. Отношения между независимым директором и Банком оформляются договором с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и иных внутренних документов Банка. Срок действия договора должен соответствовать сроку, на который был избран независимый директор, указанному в решении Единственного акционера об его избрании.

100. Советом директоров Банка может быть утвержден типовой договор с директором. Порядок ознакомления директора с делами и процессами деятельности при введении в должность, порядок добровольного сложения полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров и другие вопросы, связанные с деятельностью Совета директоров, определяются положением о Совете директоров Банка и другими внутренними актами Банка.

3.1.3. Структура совета директоров и его комитеты

101. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров создаются постоянно действующие Комитеты Совета директоров Банка.

В случае если вопрос, выносимый на рассмотрение Совета директоров Банка, входит в полномочия какого-либо комитета, им может предварительно рассматриваться соответствующий вопрос.

102. Комитеты создаются Советом директоров из числа членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете. Сроки полномочий членов Комитетов совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров.

Председатель Правления не может быть председателем Комитета Совета директоров Банка.

103. В целях повышения качественного уровня принятия решений Советом директоров Банка в рамках годового бюджета Банка могут предусматриваться средства для привлечения консультантов, в том числе международных, по вопросам, рассматриваемым Советом директоров или его Комитетами.

104. Порядок формирования и работы Комитетов Совета директоров Банка, их полномочия устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

3.1.4. Организация деятельности Совета директоров

105. Деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности, ответственности, разумности, активности, добросовестности, честности и максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Банка.

106. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом и графиком, составляемым ежегодно с начала срока его полномочий, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. Совет директоров должен заседать не реже шести раз в год.

107. Порядок деятельности Совета директоров регулируется внутренним документом Банка.

108. Совет директоров ведет подробные протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается Председателем Совета директоров и Корпоративным секретарем. Корпоративный секретарь хранит стенограмму, отражающую принятие Советом директоров всех важных решений.

109. Проведение заседаний Совета директоров осуществляется в очной или заочной формах с обоснованием выбора конкретной формы голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования должно быть минимизировано.

110. В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров и участвуют в принятии решений по рассматриваемым вопросам путем предоставления своего мнения в письменной форме.

111. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.

Банк раскрывает сведения о размере вознаграждений директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сведения о размерах вознаграждений директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для Единственного акционера.

112. Совет директоров должен осуществлять постоянный мониторинг финансово-экономического состояния Банка, соблюдения им приоритетных направлений и показателей в деятельности Банка и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Банка.

113. Срок давности по неразглашению конфиденциальной информации Банка бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе Совета директоров составляет 5 (пять) лет.

114. В отчете Совета директоров, включаемом в Годовой отчет Банка и предоставляемом Единственному акционеру, рекомендуется указывать

следующую информацию, но не ограничиваясь:

- 1) о проведенной Банком работе;
- 2) об исполнении показателей плана финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 3) о достижении ключевых показателей деятельности;
- 4) о принятых Советом директоров мерах по соблюдению Банком приоритетных направлений и показателей в деятельности Банка;
- 5) о текущем состоянии процесса управления рисками и других элементов внутреннего контроля Банка и проведенных мероприятиях по совершенствованию внутренних процедур Банка по управлению рисками.

3.1.5. Оценка деятельности Совета директоров

115. Для оценки деятельности Совета директоров возможно привлечение независимой организации, применяющей специализированные методики и критерии оценки, обеспечивающие всестороннюю оценку работы Совета директоров, работы его Комитетов, Службы внутреннего аудита, а также работы каждого директора. При этом ни один из директоров не должен быть вовлечен в процесс оценки его деятельности. Результаты оценок обсуждаются на заседании Совета директоров.

116. Председатель Совета директоров, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам должны ознакомиться и действовать с учетом результатов оценки деятельности Совета директоров, признавая сильные и слабые стороны Совета директоров и, при необходимости, предлагая Единственному акционеру избрание новых членов в Совет директоров и/или отстранение директоров от должности.

3.1.6. Предоставление информации Совету директоров и его повышение квалификации

117. Совету директоров должна своевременно предоставляться в соответствующей форме качественная и полная информация, дающая ему возможность выполнять свои обязанности с соблюдением требований внутренних документов Банка в части предоставления конфиденциальной информации.

118. Корпоративный секретарь отвечает за обеспечение своевременного получения членами Совета директоров точной и четкой информации. Правление, Служба внутреннего аудита обязаны предоставлять такую информацию, а члены Совета директоров могут требовать предоставления пояснений или разъяснений в случаях, когда это необходимо.

119. Корпоративный секретарь должен обеспечить предоставление вновь избранным членам Совета директоров информации, необходимой для ознакомления с работой Совета директоров.

120. Совет директоров и его Комитеты вправе в установленном порядке

пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов в рамках средств, предусмотренных бюджетом Банка на соответствующий год.

121. Совет директоров должен быть обеспечен необходимыми ресурсами для полноценного выполнения своих функций.

3.1.7. Вознаграждение

122. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Единственного акционера Банка.

Вознаграждение не выплачивается члену Совета директоров, являющемуся государственным служащим.

123. Размер вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, сохранения и мотивации членов Совета директоров, имеющих необходимую квалификацию для обеспечения успешной деятельности Банка.

124. В Банке должна быть транспарентная политика вознаграждения независимых директоров.

Условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и при необходимости во внутреннем документе.

125. Председатель Правления, в случае его избрания в состав Совета директоров, не получает вознаграждения за работу в Совете директоров.

126. Банк раскрывает сведения о размере вознаграждения независимых директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.2. Правление

3.2.1. Общие положения о Правлении

127. Правление обязано выполнять решения Единственного акционера и Совета директоров.

128. Правление вправе принимать решения по вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами к компетенции других органов Банка.

129. Правление несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также обязано обеспечить защиту и сохранность конфиденциальной информации Банка.

130. Правление несет ответственность за выделение финансовых и человеческих ресурсов для осуществления поставленных Единственным акционером и Советом директоров целей.

131. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Банке, осознавал, что от

результатов работы Банка в целом зависит его материальное положение.

3.2.2. Формирование Правления

132. При избрании членов Правления, за исключением Председателя Правления, Совет директоров следует решениям Единственного акционера, внутренним документам Банка, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности и процедуру их избрания.

Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления и (или) члены Совета директоров.

133. Кандидаты на должности в Правление должны обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей, иметь положительную репутацию.

134. Отбор и назначение членов Правления, за исключением Председателя Правления, производится на основе максимально прозрачных и четких процедур, определяемых Советом директоров, за исключением Председателя Правления, чей отбор и назначение осуществляется Единственным акционером.

Совет директоров может в установленном порядке прекратить полномочия членов Правления.

135. Отношения между Банком и членами Правления оформляются трудовыми договорами.

136. Трудовые договоры должны содержать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, предусмотренные Уставом, законодательством Республики Казахстан, а также обязательство членов Правления по соблюдению положений Кодекса.

3.2.3. Порядок работы Правления

137. Правление осуществляет свою деятельность посредством принятия решений следующими способами:

- голосованием членов Правления на очном заседании;
- заочным голосованием членов Правления (опросным путем).

138. Порядок работы Правления регулируется внутренним документом Банка.

3.2.4. Вознаграждение по итогам работы Правления

139. Размер вознаграждения по итогам работы (далее – вознаграждение) Председателя и членов Правления определяется решением Совета директоров.

140. Вознаграждение Председателя и членов Правления зависит от выполнения показателей плана финансово-хозяйственной деятельности Банка и ключевых показателей деятельности.

141. Политика вознаграждения Председателя и членов Правления должна быть транспарентной. Вознаграждение должно стимулировать Председателя и членов Правления на достижение высокого качества их работы.

3.3. Корпоративный секретарь

142. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь, порядок деятельности, функции, обязанности которого регулируются законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом и внутренними документами Банка.

143. В обязанности Корпоративного секретаря входит обеспечение обмена информацией между Правлением и Советом директоров, четкого взаимодействия между органами Банка, оказание содействия в процессе введения в должность членов Совета директоров, а также информирование членов Совета директоров и должностных лиц Банка о новых тенденциях в развитии корпоративного управления.

Глава 4. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

144. К корпоративным событиям, относятся события, определенные законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет информацию о корпоративных событиях Банка Единственному акционеру и инвесторам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

145. Во внутренних документах Банка особое внимание должно уделяться следующим вопросам:

- 1) определению механизмов и процедур реализации корпоративных событий;
- 2) оценке реализуемых корпоративных событий;
- 3) глубокому анализу и обсуждению корпоративных событий.

Глава 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

5.1. Общие положения

146. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка Единственным акционером и заинтересованными лицами, создания благоприятного имиджа Банка, а также для поддержания доверия к Банку.

147. Целью раскрытия информации является доведение этой информации до сведения всех заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия соответствующего решения. Банк размещает информационные материалы и публикации в средствах массовой информации в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Банка.

148. Банк своевременно раскрывает информацию обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности, о своем финансовом положении, результатах деятельности и другую существенную информацию.

149. Банк своевременно готовит важные документы, такие как проспекты ценных бумаг, сообщения о существенных событиях и т.д.

150. Банк публикует подробный годовой отчет, включающий, но не ограничивающийся:

1) результаты финансовой (операционной) деятельности;

2) цели Банка и результаты их исполнения;

3) раздел о корпоративном управлении;

4) информацию о членах Совета директоров и членах Правления, включая их квалификацию;

5) существенные вопросы, связанные с заинтересованными лицами, если это не нарушает принятые Банком обязательства о неразглашении конфиденциальной информации;

6) любую финансовую поддержку, включая гарантии, получаемые от государства и обязательства, принятые на себя Банком;

7) любые существенные корпоративные события.

5.2. Защита конфиденциальной информации

151. При раскрытии информации Банк учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну (далее – конфиденциальная информация), должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Банком с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб интересам Единственного акционера и Банка.

152. Банк принимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

153. Банк разрабатывает и применяет эффективную систему контроля над использованием конфиденциальной информации, устанавливает адекватные процедуры, системы и средства контроля для определения, контроля и распространения внутренней информации и предпринимает все необходимые действия, которые обеспечивают, что раскрываемая информация не является ложной или вводящей в заблуждение.

154. Банк информирует соответствующий персонал как внутри Банка, так и за его пределами о введении средств контроля в отношении способности Банка раскрывать информацию о Банке и обеспечивает получение членами Совета директоров и соответствующим персоналом Банка достаточной подготовки по применению политики раскрытия информации.

155. Работники Банка обязаны не разглашать конфиденциальную информацию на время осуществления ими трудовой деятельности. Банк

устанавливает срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Банке.

Глава 6. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности

156. Банк готовит финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

157. В Банке ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

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

158. Годовая финансовая отчетность Банка сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Банка. Финансовая информация дополняется комментариями и аналитическими оценками руководства Банка, а также заключением аудитора.

159. Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

160. Банк предоставляет по требованию Единственного акционера информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка.

6.2. Внутренний контроль и внутренний аудит

161. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, оценки в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Банка образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

162. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров.

163. Совет директоров регулярно осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка, на основе предоставленной Службой внутреннего аудита информации. Такая оценка должна охватывать полный существенный контроль, включая финансовый и операционный контроль, контроль над соблюдением и эффективностью системы управления рисками.

164. Совет директоров, совместно с Комитетом по аудиту, Службой

внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка устанавливает официальный и прозрачный порядок определения путей применения им принципов финансовой отчетности и внутреннего контроля и порядок установления соответствующих отношений с внешними аудиторами Банка.

165. Служба внутреннего аудита должна изучать систему мероприятий, посредством которых работники Банка могут конфиденциально поднимать вопросы относительно возможных несоответствий в вопросах финансовой отчетности или иных вопросах. Одной из целей Службы внутреннего аудита является создание системы независимого рассмотрения таких вопросов, их оценки и принятию последующих мер.

6.3. Внешний аудит

166. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Банк проводит аудит годовой финансовой отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора (аудиторской организации) в соответствии с требованиями законодательства.

167. Комитет по аудиту вносит рекомендации Совету директоров о назначении и отстранении аудиторской организации. В случае, если Совет директоров не принимает рекомендацию Комитета по аудиту, Комитет по аудиту может включить в годовой отчет и иные документы, содержащие рекомендации о назначении или повторном назначении, разъяснения относительно такой рекомендации, а Совет директоров должен указать причины, по которым он занял другую позицию.

168. Рекомендации Комитета по аудиту передаются Совету директоров для учета при принятии решения об определении аудиторской организации.

169. Правление несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации внешнему аудитору.

Глава 7. ПРИНЦИПЫ И ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДОЧЕРНИМИ И ЗАВИСИМЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

170. Большую роль в процессе осуществления деятельности Банка занимает не только доверие Единственного акционера к менеджменту Банка, но также доверие партнеров и других заинтересованных лиц. В связи с этим, важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Банка является поддержание устойчивых, сбалансированных отношений с дочерними и зависимыми организациями, основанных на эффективных механизмах корпоративного управления.

171. В целях реализации своих прав как Единственного акционера Банк осуществляет взаимоотношения с дочерними и зависимыми организациями в соответствии с требованиями законодательства, Уставом и внутренними документами Банка, уставами дочерних и зависимых организаций.

172. Основными целями взаимодействия Банка с дочерними и

зависимыми организациями являются:

- 1) обеспечение стабильного развития, финансовой устойчивости, эффективного управления дочерними и зависимыми организациями;
- 2) обеспечение защиты прав и охраняемых законом интересов Единственного акционера Банка;
- 3) гармонизация отношений между Единственным акционером, должностными лицами и работниками Банка, а также дочерних и зависимых организаций, принятие системных мер по предупреждению возникновения конфликтов между ними и внутри указанных групп;
- 4) разработка и реализация скоординированной и эффективной стратегии и инвестиционной политики Банка и дочерних и зависимых организаций.

173. Основные принципы корпоративного управления и порядок взаимодействия Банка с дочерними и зависимыми организациями осуществляются при принятии Банком и дочерними и зависимыми организациями соответствующих решений (решений органов в рамках их компетенции).

174. Банк стремится к невмешательству в операционную деятельность дочерних и зависимых организаций.

175. Банком будут приняты меры по разработке и утверждению в установленном законодательством порядке Кодекса корпоративного управления своих дочерних и зависимых организаций, положения которого в полном объеме и максимально будут соответствовать Кодексу.

Глава 8. ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

176. Банк взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые компании и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности, справедливости и транспарентности. Банк устанавливает деловое сотрудничество исключительно с надежными бизнес-партнерами, которые занимаются законной деятельностью.

177. Банк выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

178. Банк добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами и требует того же от них.

179. Возникающие в процессе деятельности споры Банк всегда разрешает правовым путем, ведя переговоры и стремясь найти взаимоприемлемые компромиссы.

Глава 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

180. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения.

181. Положения настоящего Кодекса носят обязательный характер для всех должностных лиц и работников Банка.

182. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк раскрывает в годовом отчете информацию о приверженности Банка положениям Кодекса.

183. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом изменений в законодательстве и появления новых стандартов корпоративного управления в международной и национальной практике, руководствуясь интересами Единственного акционера, Банка и иных заинтересованных лиц.

184. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

185. Банком могут быть разработаны и приняты дополнительные внутренние документы Банка, направленные на адаптацию и применение положений Кодекса.