

Вступил в силу 01.06.2020 года



Кодекс корпоративного управления АО «АТФБанк»

Предмет:	настоящий Кодекс регулирует отношения, возникающие в процессе управления АО «АТФБанк», в том числе отношения между акционерами и органами АО «АТФБанк», между органами АО «АТФБанк», АО «АТФБанк» и заинтересованными лицами	
Код документа:	К. 6758.78	
Разработчик:	Аппарат Совета директоров	
Субъекты регулирования:	Все уполномоченные органы Банка и их члены Все структурные подразделения и работники Банка	
Согласовано с:	Департаментом внутреннего аудита Департаментом внутреннего контроля Департаментом комплаенс-контроля Департаментом стратегических рисков Департаментом HR Корпоративным секретарем Управлением поддержки Правления Юридическим департаментом	
Утверждено:	внеочередным Общим собранием акционеров (протокол № 2 (73))	от 01 июня 2020 года
Следующая ревизия:	по истечении 1 (одного) года с момента вступления в силу либо в иные сроки при необходимости	
Внесенные изменения:	нет	
Отмененные документы:	Кодекс корпоративного управления АО «АТФБанк»	Утвержден внеочередным Общим собранием акционеров АО «АТФБанк» (протокол № 2 (62) от 25 декабря 2014 года)

Оглавление

Статья 1.	Основные понятия	3
Статья 2.	Общие положения	4
Статья 3.	Принципы корпоративного управления	5
Статья 4.	Элементы эффективной системы корпоративного управления	8
Статья 5.	Организационная структура и кадровая политика Банка	8
Статья 6.	Корпоративные ценности	9
Статья 7.	Стратегия деятельности Банка	9
Статья 8.	Общее собрание акционеров и организация его проведения	10
Статья 9.	Совет директоров	11
Статья 10.	Комитеты при Совете директоров	13
Статья 11.	Корпоративный секретарь	14
Статья 12.	Правление	14
Статья 13.	Комитеты при Правлении	16
Статья 14.	Подразделения по управлению рисками. Глава риск-менеджмента	17
Статья 15.	Подразделение по комплаенс-контролю, Главный комплаенс-контролер	18
Статья 16.	Подразделение внутреннего аудита	18
Статья 17.	Внешний аудит	20
Статья 18.	Процедуры и методики управления рисками	21
Статья 19.	Система внутреннего контроля	24
Статья 20.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	26
Статья 21.	Управленческий контроль и система управленческой отчетности (информации)	26
Статья 22.	Система вознаграждения	27
Статья 23.	Прозрачность корпоративного управления	28
Статья 24.	Урегулирование корпоративных конфликтов	29
Статья 25.	Управление конфликтом интересов	30
Статья 26.	Ответственность	31
Статья 27.	Заключительные положения	31

Статья 1. Основные понятия

1. В настоящем Кодексе корпоративного управления АО «АТФБанк» (далее – Кодекс) используются следующие понятия и сокращения:

1) **акционер** – лицо, являющееся собственником акций АО «АТФБанк»;

2) **аффилированные лица** – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. Перечень аффилированных лиц Банка устанавливается статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) **Банк** – АО «АТФБанк»;

4) **должностное лицо** – член Совета директоров Банка и (или) Правления Банка;

5) **заинтересованные стороны** – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Банка, его продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) и/или косвенно (опосредованно) основные представители вышеуказанных субъектов в лице акционеров, держателей облигаций и иных инвесторов, работников, включая менеджмент Банка, клиентов, поставщиков, государственных органов, дочерних организаций, кредиторов, общественных организаций, населения регионов, в которых осуществляется деятельность Банка;

6) **законодательство** – совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

7) **конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

8) **корпоративное управление** – система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными органами Банка;

9) **корпоративные события** – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг Банка и инвесторов Банка, определенные статьей 102 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»;

10) **корпоративный конфликт** – разногласия или спор между: органами Банка, Банком и акционером или между акционерами, которые возникли в связи с использованием акционером своих прав, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Банка;

11) **Корпоративный секретарь** – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначен Советом директоров и подотчетен Совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним;

12) **КНД** – корпоративный(-ые) нормативный(-ые) документ(-ы) Банка;

13) **корпоративные ценности** – определенные принципы и обязательства Банка по отношению к работникам, акционерам, клиентам, обществу, на основе которых вырабатываются нормы корпоративной деловой этики и формы поведения в Банке, обеспечивается достижение единых целей и задач Банка;

14) **независимый директор** – член Совета директоров, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Банка), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Банка; не связан подчиненностью с должностными лицами Банка или организаций – аффилированных лиц Банка и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не является

государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов Банка и не являлся им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров; не участвует в аудите Банка в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

15) **Общее собрание акционеров** – высший орган Банка;

16) **организационная структура** – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности;

17) **Правление** – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий общее руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и КНД к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и иных коллегиальных органов или уполномоченных лиц Банка;

18) **риск-культура** – система ценностей, процессов и способов поведения, направленных на понимание, выявление, управление и контроль за рисками, присущими деятельности Банка, с целью минимизации их влияния на репутацию и финансовое состояние Банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности Банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

19) **система корпоративного управления** – система управления Банком, которая позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений в Банке;

20) **Совет директоров** – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка;

21) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. Иные понятия и сокращения, применяемые в Кодексе и не указанные в настоящей статье Кодекса, используются в значении, закрепленном в законодательстве и иных КНД.

Статья 2. Общие положения

3. Кодекс является сводом правил, которые устанавливают систему, принципы, элементы корпоративного управления в Банке, а также иные обязательные нормы, и ориентированы на защиту прав акционеров Банка, соблюдение в процессе управления Банком баланса интересов, регулирование взаимоотношений между акционерами Банка, органами и должностными лицами Банка, иными заинтересованными сторонами, а также регламентируют распределение полномочий и ответственности, процесс принятия корпоративных решений.

4. Целями Кодекса являются совершенствование корпоративного управления в Банке, обеспечение прозрачности управления, подтверждение приверженности Банка осуществлять надлежащее корпоративное управление.

5. Задачами Кодекса являются построение эффективной системы корпоративного управления в Банке, обеспечение надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры, а также улучшение иных аспектов корпоративного управления Банка.

6. Кодекс разработан в соответствии с законодательством и Уставом Банка, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

Статья 3. Принципы корпоративного управления

7. Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

8. Эффективная структура корпоративного управления Банка предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности.

9. Банк стремится в своей деятельности осуществлять надлежащее корпоративное управление и следовать лучшей международной практике, законодательству и Уставу Банка, четко определять разделение обязанностей между различными органами Банка, совершенствуя и развивая свою систему корпоративного управления, в соответствии с основополагающими принципами.

10. Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка принципам корпоративного управления, указанным в настоящей статье Кодекса.

11. Корпоративное управление строится на нижеуказанных принципах корпоративного управления – основополагающих началах, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления:

- 1) защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам;
- 2) признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества;
- 3) эффективное управление;
- 4) прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка;
- 5) ответственность;
- 6) подконтрольность (подотчетность).

12. Принцип **«Защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам»:**

1) Банк обеспечивает защиту прав акционеров, предусмотренных в соответствии с гражданским, банковским законодательством, законодательством об акционерных обществах в связи с их участием в корпоративном управлении Банка, и поддержку реализации этих прав, обеспечивая высокий уровень доверия между акционерами и Банком;

2) Банк обеспечивает соблюдение прав акционеров, которое является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк. Банк обеспечивает реализацию прав акционеров и справедливое отношение к каждому из них;

3) система корпоративного управления Банка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных, а также гарантирует эффективную защиту их прав. В случае дифференциации прав акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций Банк гарантирует, что отношение ко всем акционерам одной категории является одинаковым по следующим аспектам:

а) все акционеры имеют одинаковое право голоса в зависимости от количества принадлежащих им голосующих акций одного вида в соответствии с законодательством;

б) регламент и процедура проведения Общих собраний акционеров обеспечивают равные возможности всех акционеров, а если возможности зависят от количества принадлежащих акционерам акций Банка, то равные возможности для владельцев одинакового количества принадлежащих акций Банка;

4) запрещается использование внутренней и инсайдерской информации в собственных интересах;

5) Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров присутствующие на собрании акционеры могут высказать свое мнение и задавать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством и Уставом Банка;

б) Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей интересы акционеров, предусмотренной законодательством, как установлено Кодексом, требованиями законодательства и Устава Банка;

7) Банк обеспечивает равные условия для эффективного участия своих акционеров при избрании/досрочном прекращении полномочий должностных лиц в Совет директоров, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства;

8) Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня с учетом соблюдения требований, установленных законодательством, Уставом Банка и КНД, предъявляемых к раскрытию и предоставлению информации, в целях выработки у акционеров правильного (объективного) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия решения;

9) Банк на ежегодном Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством представляет акционерам годовую финансовую отчетность, которая включает в себя необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

13. Принцип «Признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества»:

1) система корпоративного управления Банка обеспечивает баланс интересов заинтересованных сторон Банка;

2) Банк в интересах заинтересованных сторон принимает на себя следующие обязательства:

а) обеспечить работникам справедливую оплату за труд, нормальные условия и охрану труда;

б) обеспечить клиентов/потребителей качественными банковскими продуктами и услугами;

в) обеспечить исполнение принятых на себя обязательств по гражданско-правовым сделкам;

г) обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности;

д) обеспечить надлежащее исполнение требований законодательства.

14. Принцип «Эффективное управление»:

1) Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;

2) акционеры имеют право участвовать в корпоративном управлении Банком путем принятия на Общем собрании акционеров решений по вопросам, отнесенным законодательством и (или) Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров;

3) Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Члены Совета директоров подотчетны Общему собранию акционеров и должны действовать добросовестно и в интересах акционеров и Банка;

4) Совет директоров контролирует деятельность Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе исполнение стратегии развития и эффективного управления рисками Банка;

5) Совет директоров может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;

6) Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач, реализации стратегии и плана финансово-хозяйственной деятельности Банка;

7) деятельность Совета директоров и Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и Банка и исполнения решений Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

15. Принцип «Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка»:

1) Банк обеспечивает своевременное, полное, прозрачное и достоверное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства, в том числе, представление акционерам и инвесторам Банка достоверной информации о текущем финансовом состоянии Банка, достигнутых экономических показателях, результатах

деятельности, структуре управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения;

2) информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и КНД;

3) раскрытие информации о Банке должно осуществляться с соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законодательством тайны, а также принятием мер по ее защите;

4) для формирования у акционеров представления об условиях выплаты дивидендов Банк представляет им информацию о финансовых результатах деятельности Банка и по распределению полученной чистой прибыли, как установлено законодательством и Уставом Банка;

5) Банк разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление необходимой информации уполномоченному органу об этих лицах в соответствии с требованиями законодательства;

6) Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

16. Принцип «**Ответственность**»:

1) Банк действует в соответствии с законодательством и Уставом Банка, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и КНД, которые разрабатываются на основе требований законодательства, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики;

2) должностные лица несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством;

3) данный принцип корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части:

а) строгого следования этическим нормам поведения;

б) недопустимости злоупотребления своими правами;

в) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

17. Принцип «**Подконтрольность (подотчетность)**»:

1) подразумевает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав акционеров и иных инвесторов, прочих заинтересованных сторон;

2) Банк создает многоуровневую систему для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

3) компетенция органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, четко разграничена;

4) построение эффективной системы контроля направлено на обеспечение операционной эффективности Банка, сохранности его активов, соблюдения норм законодательства, а также достоверности финансовой отчетности;

5) Банк обеспечивает эффективную работу подразделения внутреннего аудита, осуществляющего контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства, внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов подразделения внутреннего аудита и внешнего аудита, иных требований органов Банка путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка. Контроль осуществляется на соответствие КНД, регламентирующим процедуры по управлению рисками и внутреннего контроля в Банке, согласно плану работы внутреннего аудита, утвержденному Советом директоров;

6) в своей деятельности подразделение внутреннего аудита независимо от Правления Банка и подотчетно Совету директоров;

7) Банк обеспечивает систему качественного и эффективного взаимодействия подразделения внутреннего аудита и внешнего аудита, надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.

Статья 4. Элементы эффективной системы корпоративного управления

18. Эффективная система корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и законных интересов акционеров Банка, направлена на создание доверия в отношениях с Банком и должна способствовать эффективности деятельности Банка, в том числе поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

19. Банк действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и КНД, которые разрабатываются на основе требований законодательства, норм корпоративной и деловой этики.

20. Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правления строятся на подотчетности и контроле.

21. Основной задачей корпоративного управления в Банке является обеспечение баланса интересов акционеров, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон (сбалансированность) и урегулирование конфликтов интересов, возникающих/могущих возникнуть при несовпадении интересов указанных сторон.

22. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления Банка являются:

- 1) организационная структура Банка;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) стратегия деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка;
- 5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров, Правлением, внешними аудиторами и подразделением внутреннего аудита Банка;
- 6) процедуры и методики управления рисками;
- 7) система внутреннего контроля;
- 8) система вознаграждения;
- 9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

Статья 5. Организационная структура и кадровая политика Банка

23. Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между уполномоченными органами Банка и структурными подразделениями Банка, включая, но не ограничиваясь:

- 1) Совет директоров;
- 2) Комитеты при Совете директоров;
- 3) Корпоративный секретарь;
- 4) Правление;
- 5) Комитеты при Правлении;
- 6) подразделения по управлению рисками;
- 7) подразделение по комплаенс-контролю;
- 8) подразделение внутреннего аудита.

24. Банк разрабатывает организационную структуру, которая утверждается Советом директоров.

25. 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.

26. Ключевыми приоритетами кадровой политики Банка являются:

- а) привлечение, развитие и удержание высокопотенциальных работников, в том числе обеспечение вовлечения в банковскую деятельность компетентных персонала и руководящих работников, обладающих необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способных управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;
- б) поддержание на оптимальном уровне численного и качественного состава работников для эффективного осуществления функций и обязанностей, их профессиональное

развитие, а также разумное сочетание процессов обновления и сохранения высокопрофессионального персонала;

в) минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения работниками своих обязанностей;

г) минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

д) внутренний порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

е) проведение оценки эффективности работы работников Банка;

ж) сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке и соблюдение норм социальной защиты работников Банка;

з) повышение позитивного имиджа и доверия клиентов, контрагентов к Банку.

27. Структура корпоративного управления должна обеспечивать стимулирование процессов создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Банка.

Статья 6. Корпоративные ценности

28. Корпоративные ценности Банка определяют эталон поведения и ориентиры для тех, кто является или хочет стать членом команды Банка.

29. Корпоративные ценности Банка определяют взаимоотношения работников Банка как между собой, так и с внешней средой (клиентами, поставщиками, партнерами, средствами массовой информации и государством).

30. Корпоративные ценности создаются на основе стратегического видения процессов Банка и утверждаются Советом директоров.

31. К основным корпоративным ценностям Банк причисляет заботу, доверие, стремление быть лучшими, ответственность.

32. Корпоративные ценности предназначены для того, чтобы помочь Банку и его работникам сконцентрировать все усилия на реализации предназначения Банка и воплощении его миссии.

Статья 7. Стратегия деятельности Банка

33. Стратегия Банка представляет собой модель, план действий Банка, которые определяют приоритеты деятельности Банка, ресурсы, которые для этого необходимы, цели, к которым стремится Банк, и последовательность шагов по достижению данных целей.

34. Стратегия является одним из ключевых элементов бизнес модели Банка и влияет на жизнеспособность, выражающуюся в способности Банка обеспечивать достаточный уровень доходности в ближайшие 12 (двенадцать) месяцев, и на устойчивость, выражающуюся в способности Банка обеспечивать достаточный уровень доходности на период не менее 3 (трех) лет, которые основаны на бюджетном планировании, прогнозировании финансовых показателей и стратегическом планировании.

35. Деятельность Банка осуществляется в рамках утвержденной с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, риск-профиля Банка стратегии.

36. В процессе стратегического планирования Банк проводит анализ ключевых источников доходности с целью выявления потенциальных рисков. Стратегическое планирование Банком осуществляется в рамках принятых и утвержденных уровней риск-аппетита.

37. Стратегия Банка утверждается Советом директоров на период не менее 3 (трех) лет.

38. Стратегия Банка содержит:

1) миссии и цели развития деятельности Банка. Цели являются измеримыми, достижимыми, реалистичными и имеющими точные сроки реализации;

2) целевые сегменты рынка в разрезе секторов экономики и географического распределения развития деятельности Банка;

3) анализ сильных и слабых сторон выбранной стратегии Банка с учетом ключевых источников доходов;

4) количественные показатели кредитного портфеля, ликвидных активов, вкладов клиентов и других привлеченных средств с учетом установленных уровней риск-аппетита. При этом используемые реалистичные допущения, которые учитывают имеющиеся и доступные ресурсы, текущие и потенциальные экономические условия;

5) анализ ключевых источников доходов;

6) ключевые виды вложений, их структуру и планируемые изменения, в том числе по внедрению и развитию новых продуктов и услуг с учетом оценки рисков и процессов, связанных с их внедрением и развитием, а также оценки текущих возможностей Банка по внедрению и развитию таких продуктов;

7) сценарии стратегического развития деятельности Банка (негативный, и наиболее вероятные варианты развития событий);

8) и другое.

39. Банк проводит регулярный мониторинг реализации стратегии Банка, анализ стратегии Банка в целях оценки влияния на нее стратегических рисков и рисков, присущих деятельности Банка.

40. В целях поддержания стратегии Банка в актуальном состоянии Банк ежегодно осуществляет анализ целевых рынков, в которых осуществляет свою деятельность, проводит оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность.

Статья 8. Общее собрание акционеров и организация его проведения

41. Компетенция Общего собрания закреплена в законодательстве и Уставе Банка.

42. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством.

43. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

44. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем акционерам Банка равную возможность участвовать в Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством.

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

1) справедливое отношение ко всем акционерам;

2) доступность участия на Общем собрании для всех акционеров в соответствии с законодательством, в том числе установление даты и времени проведения Общего собрания акционеров таким образом, чтобы в нем могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать;

3) предоставление материалов и информации в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам согласно требованиям законодательства;

4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров, включая использование в процессе голосования способов голосования, предусмотренных законодательством и Уставом, в том числе предоставление акционерам права принимать участие в заседании Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием средств связи, в порядке, определенном КНД;

5) своевременное извещение акционеров о созыве Общего собрания акционеров в установленные сроки в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка;

6) формирование АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, на основании данных системы реестров держателей акций Банка;

7) осуществимость прав акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного Общего собрания акционеров, при их четком обосновании в соответствии с требованиями законодательства.

46. Порядок проведения Общего собрания акционеров и определения кворума для его проведения определяются в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

47. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Акционер (представитель акционера) при себе должен иметь

документ, удостоверяющий личность. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства, или иной документ, подтверждающий право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы. Акционеры-юридические лица должны представить заявление о соблюдении требования части первой пункта 5 статьи 17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

48. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

49. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

50. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров, определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням).

51. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

52. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

53. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной. Банк обеспечивает, чтобы голоса подавались и регистрировались должным образом, а также полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

Статья 9. Совет директоров

54. Совет директоров осуществляет общее стратегическое руководство и контроль над деятельностью Банка, в том числе организацию и контроль за деятельностью Банка и его финансовым состоянием, формированием и организацией в Банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства и КНД.

55. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

56. Совет директоров в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров и обязан исполнять решения Общего собрания акционеров.

57. Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными КНД.

58. Совет директоров определяет стратегию развития и основные планы действия Банка, а также обеспечивает эффективный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

59. Совет директоров обеспечивает соблюдение законодательства и полную прозрачность деятельности Банка. Совет директоров взвешенно оценивает достигнутые результаты и перспективы Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

60. Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, справедливого отношения ко всем акционерам и заинтересованным сторонам, направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

61. Совет директоров является ключевым органом в системе корпоративного управления в Банке, обеспечивая связь и выстраивая отношения между акционерами и Правлением, а также обеспечивая баланс интересов акционеров, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон.

62. Совет директоров обеспечивает формирование высокого уровня риск-культуры и эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Внедрение риск-культуры предусматривает:

1) повышение уровня значимости системы управления рисками и роли ее участников, в особенности, подразделений первой линии защиты;

2) вовлечение уполномоченных органов, должностных лиц и работников Банка в процессы выявления, оценки и управления рисками в ходе осуществления своей деятельности и принятия решений;

3) обеспечение уполномоченными органами и работниками Банка незамедлительного информирования подразделений второй линии защиты о всех принятых рисках и случаях конфликта интересов, нарушений норм этики, законодательства, требований КНД и Кодекса;

4) реализацию системы вознаграждения и бонусирования руководящих и иных работников Банка в зависимости от их вовлечения в управление рисками и непосредственного участия в процессе выявления, оценки и управления рисками.

63. Совет директоров обеспечивает реализацию Правлением Банка политики Банка в области оплаты труда, включая мониторинг размера вознаграждений руководящих работников Банка, а также проведение оценки на предмет соответствия указанной политики риск-культуре.

64. К основным принципам деятельности Совета директоров Банка относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) добросовестность и независимость в принятии решений и действие в интересах Банка, руководствуясь исключительно требованиями законодательства с максимальным учетом интересов акционеров и Банка, исключая личные интересы членов Совета директоров и лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (*duty of loyalty*);

3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.

65. Состав Совета директоров и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

66. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совет директоров, устанавливаются законодательством и Уставом Банка.

67. При вступлении в должность член Совета директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Банком, а именно:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка и КНД на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо;

3) выносить объективное независимое суждение по рассматриваемым вопросам.

68. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления.

69. Компетенция Совета директоров, порядок избрания его членов, организация деятельности, функции, права, обязанности и ответственность определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными КНД.

70. Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной, достоверной и своевременной информации. При необходимости Совет директоров вправе направить запрос на проведение периодических независимых проверок деятельности Банка. Совет директоров в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками обеспечивает развитую инфраструктуру информационных технологий в Банке. Совет директоров должен быть

осведомлен о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий Банка по определению уровней риск аппетита.

71. Совет директоров проводит периодическую (не реже одного раза в год) оценку деятельности каждого члена Совета директоров. Порядок и критерии оценки деятельности члена Совета директоров определяются соответствующим КНД, утверждаемым Советом директоров.

Статья 10. Комитеты при Совете директоров

72. Для рассмотрения наиболее важных вопросов (повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка) и подготовки рекомендаций Совету директоров Совет директоров Банка создает комитеты при Совете директоров, исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Банка.

73. Комитеты при Совете директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальные вопросы;
- 5) управления рисками;
- 6) иные вопросы, предусмотренные КНД.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в части первой настоящего пункта, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов при Совете директоров, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

74. Совет директоров вправе создать любой другой комитет при Совете директоров, наличие которого требуется в соответствии с законодательством или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству и КНД.

75. Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов при Совете директоров.

76. Комитеты при Совете директоров в своей деятельности подотчетны Совету директоров.

77. Комитеты при Совете директоров в своей деятельности руководствуются законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о комитетах при Совете директоров и иными КНД.

78. Комитеты при Совете директоров обязаны исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

79. Комитеты при Совете директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, за исключением комитета по вопросам аудита, который должен состоять исключительно из членов Совета директоров.

80. Состав комитетов при Совете директоров и квалификационные требования к их членам отвечают следующим требованиям:

- 1) состав комитетов при Совете директоров и их полномочия достаточны для осуществления своих функций;
- 2) комитеты при Совете директоров состоят из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для выполнения своих функций, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- 3) члены комитетов при Совете директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;
- 4) члены комитетов при Совете директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

81. Члены комитетов при Совете директоров обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

82. Комитеты при Совете директоров принимают участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных Кодексом.

83. Совет директоров предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) комитетов при Совете директоров, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

84. Порядок формирования и работы комитетов при Совете директоров, количество Комитетов при Совете директоров, их количественный состав, полномочия, компетенцию, принципы работы, задачи, стоящие перед членами комитетов при Совете директоров, ограничения по срокам работы членов комитетов при Совете директоров и сроки их периодической ротации, устанавливаются Положением о комитетах при Совете директоров, утверждаемым Советом директоров.

85. Совет директоров в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства и КНД посредством комитетов при Совете директоров.

Статья 11. Корпоративный секретарь

86. Для реализации прав и интересов акционеров в Банке назначается Корпоративный секретарь.

87. Корпоративный секретарь подчиняется в своей деятельности Совету директоров.

88. На должность Корпоративного секретаря не должно назначаться лицо, являющееся аффилированным лицом Банка, а также имеющее судимость за совершение преступлений, что может воспрепятствовать исполнению Корпоративным секретарем своих функциональных обязанностей.

89. Корпоративный секретарь обеспечивает и контролирует организацию, подготовку и проведение Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства, Устава Банка и КНД. Корпоративный секретарь обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами в части защиты прав и законных интересов акционеров.

90. Корпоративный секретарь осуществляет координацию действий должностных лиц Банка при осуществлении корпоративных процедур. Корпоративный секретарь выступает в качестве связующего звена между акционерами, Советом директоров и менеджментом Банка, иными уполномоченными органами и работниками Банка. Корпоративный секретарь является основным каналом предоставления членам Совета директоров необходимой информации.

91. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря определяются решением Совета директоров. Порядок назначения и деятельность Корпоративного секретаря, его права, обязанности и функции регламентируются соответствующим КНД, утверждаемыми Советом директоров.

Статья 12. Правление

92. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, внутренними документами, утвержденными Советом директоров, и несет ответственность за эффективность его работы, в том числе обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение Банком, его работниками, утвержденных Советом директоров КНД.

93. Правление должно разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка и его акционеров осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка.

94. Основными задачами Правления являются проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, реализация риск-культуры и формирование и организация систем управления рисками, внутреннего контроля, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом Банка и КНД.

95. Правление в своей деятельности подотчетно Совету директоров.

96. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о Правлении и иными КНД.

97. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Комитетов при Совете директоров.

98. Члены Правления обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

99. Правление принимает участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных Кодексом.

100. Правление отвечает за предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы Правления в соответствии с КНД, которая включает:

1) реализацию Правлением стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений Общего собрания акционеров; результаты мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу; достижение Правлением Банка целей, установленных в стратегии Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

2) исполнение Правлением внутренних документов, регулирующих деятельность Правления в соответствии с законодательством; соответствие деятельности Банка стратегии и политикам, утвержденным Советом директоров;

3) результаты деятельности Банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности Банка;

4) несоответствие принимаемых решений Банка утвержденным Советом директоров процедурам, процессам и политикам;

5) превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

6) информацию об обеспечении Правлением внедрения системы внутреннего контроля;

7) информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннему контролю, внутреннему аудиту и внешним аудитом и уполномоченным органом, а также информацию о выполнении их рекомендаций;

8) информацию о состоянии внутреннего контроля в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов Банка, требований законодательства, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

101. Правление и иные руководящие работники Банка обеспечивают поддержание высокой риск-культуры, выявляют и учитывают риски в процессе своей деятельности, включая процесс принятия решений в составе уполномоченных органов Банка, а также несут ответственность за управление выявленными рисками.

102. Состав Правления должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на него. Для этого Правление должно избираться в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление Совету директоров полной информации об этих лицах.

103. Состав Правления и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Правления и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Правление состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для руководства текущей деятельностью Банка, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Правления ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Правления добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

104. Количественный и персональный состав Правления, срок полномочий, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также размеры должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления определяются решением Совета директоров с учетом положений законодательства, Устава Банка и КНД.

105. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством и КНД.

106. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении, иными КНД, а также трудовым договором, заключаемым членом Правления с Банком.

107. В целях реализации задач, возложенных на Правление, Правление вправе делегировать часть своих полномочий и осуществлять свою деятельность через созданные коллегиальные органы при Правлении с учетом требований законодательства, положения о Правлении и иных КНД. Правление вправе делегировать часть своих полномочий уполномоченным лицам Банка, группе уполномоченных лиц Банка, с учетом требований законодательства, положения о Правлении и иных КНД. Правление вправе делегировать коллегиальным органам при Правлении, уполномоченным лицам Банка, группе уполномоченных лиц Банка, только полномочия, указанные в положении о Правлении Банка, утвержденном Советом директоров.

108. Правление ответственно за надлежащее исполнение своих обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

109. Члены Правления должны сообщать о своей материальной заинтересованности в сделках, заключаемых Банком, или вопросах, касающихся Банка.

Статья 13. Комитеты при Правлении

110. В целях эффективного управления процессами и деятельностью Банка при Правлении могут быть созданы специализированные уполномоченные органы – комитеты, дирекции (далее – комитеты при Правлении), которым Правление делегирует соответствующие полномочия, не отнесенные законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Правления, для принятия решений, в порядке, установленном Уставом Банка, Положением о Правлении и КНД.

111. Комитеты при Правлении создаются для более детальной проработки вопросов по отдельным направлениям деятельности Банка, не отнесенных к исключительной компетенции Правления в соответствии с законодательством и Уставом Банка, с учетом масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Банка.

112. Комитеты при Правлении подотчетны в своей деятельности Правлению.

113. В своей деятельности комитеты при Правлении руководствуются законодательством, Уставом Банка, Кодексом, Положением о комитетах при Правлении и иными КНД.

114. Комитеты при Правлении обязаны исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

115. Комитеты при Правлении уполномочены принимать решения в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями законодательства и КНД.

116. Комитеты при Правлении могут вносить предложения, рекомендации, давать заключения и предложения Правлению по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета.

117. Состав комитетов при Правлении и квалификационные требования к их членам отвечают следующим требованиям:

1) состав комитетов при Правлении и их полномочия достаточны для выполнения своих функций;

2) комитеты при Правлении состоят из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для выполнения своих функций, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены комитетов при Правлении ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены комитетов при Правлении добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

118. Порядок формирования и работы комитетов при Правлении, их количественный и должностной состав, полномочия членов и Председателя устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемыми Правлением.

119. Правление исключает конфликт интересов при создании комитетов при Правлении.

120. Члены комитетов при Правлении обязаны соблюдать требования и принципы, установленные Кодексом, выполнять свои обязанности с должной внимательностью, осмотрительностью и в интересах Банка и его акционеров.

121. Комитеты при Правлении принимают участие в реализации стандартов и требований корпоративного управления, установленных Кодексом.

Статья 14. Подразделения по управлению рисками. Глава риск-менеджмента

122. Совет директоров обеспечивает наличие подразделений по управлению рисками, курируемых и (или) возглавляемых Главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющим взаимодействие с Советом директоров.

123. Подразделения по управлению рисками являются второй линией защиты в системе управления рисками. Независимость подразделений по управлению рисками от бизнес-подразделений является ключевым фактором эффективной системы управления рисками.

124. Подразделения по управлению рисками имеют достаточное количество работников, обладающих необходимым опытом и профессиональной квалификацией, включая знание рынка, продуктов и систем управления рисками. Работники данных подразделений обеспечиваются всеми необходимыми ресурсами, инструментами и системами для выявления и управления рисками, Банком обеспечивается их обучение и повышение уровня их профессиональных знаний и компетенций.

125. Совет директоров обеспечивает взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента.

126. Подразделения по управлению рисками выполняют, но, не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) разработку системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита;

2) выявление существенных текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка;

3) оценку рисков и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;

4) разработку для последующего вынесения на рассмотрение комитета при Совете директоров по управлению рисками и внутреннему контролю и утверждение Советом директоров уровней риск-аппетита, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита;

5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;

6) предоставление управленческой отчетности Правлению, комитету при Совете директоров по управлению рисками и внутреннему контролю и Совету директоров.

127. Квалификация и профессиональный опыт Главы риск-менеджмента соответствует выбранной бизнес модели, масштабам деятельности, видам и сложности операций, риск-профилю.

128. Независимость Главы риск-менеджмента определяется:

1) вне зависимости от подчинения, Глава риск-менеджмента назначается и освобождается от должности Советом директоров;

2) Глава риск-менеджмента имеет беспрепятственный доступ к Совету директоров, без участия Правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка (за исключением андеррайтинга, залоговой службы), руководителя Подразделения внутреннего аудита.

129. Взаимодействие между Главой риск-менеджмента и Советом директоров и (или) комитетом при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннему контролю осуществляется на регулярной основе.

130. Информация о принятом решении об освобождении Главы риск-менеджмента от должности доводится до сведения уполномоченного органа, при поступлении запроса которого Совет директоров предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

Статья 15. Подразделение по комплаенс-контролю, Главный комплаенс-контролер

131. Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке.

132. Подразделение по комплаенс-контролю предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-рисков.

133. Совет директоров обеспечивает наличие подразделения по комплаенс-контролю, курируемое и (или) возглавляемое Главным комплаенс-контролером, назначаемым Советом директоров.

Статья 16. Подразделение внутреннего аудита

134. Подразделение внутреннего аудита предоставляет независимые, разумные и объективные гарантии Совету директоров, Правлению и комитету при Совете директоров по вопросам аудита относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленные на обеспечение защиты Банка и репутации.

135. Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности Банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита, включая разработку порядка взаимодействия между ними.

136. Целью подразделения внутреннего аудита является достижение Банком поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

137. Эффективная деятельность подразделения внутреннего аудита основана на следующих принципах:

- 1) независимость и объективность, которые достигаются посредством следующего:
 - а) проведение аудита любого подразделения Банка, вида деятельности Банка и его дочерних организаций на основе риск-ориентированного подхода;
 - б) отсутствие вовлеченности подразделения внутреннего аудита в разработку, внедрение и применение мер внутреннего контроля;
 - в) отсутствие конфликта интересов в деятельности работников подразделения внутреннего аудита;
 - г) осуществление ротации выполняемых обязанностей между работниками подразделения внутреннего аудита при возможности проведения таковой без ущерба для компетентности и профессионализма работников;

д) отсутствие связи между вознаграждением работников подразделения внутреннего аудита и финансовых результатов деятельности структурных подразделений Банка. Премияльная часть вознаграждения (при наличии) руководителя и работников подразделения внутреннего аудита устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение независимость и объективность подразделения внутреннего аудита;

е) предоставление отчетов подразделения внутреннего аудита на рассмотрение Совету директоров и комитету по вопросам внутреннего аудита, на ознакомление без права корректировки таких отчетов - Правлению;

ж) подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита напрямую Совету директоров, который назначает на должность, контролирует его деятельность и, при необходимости, принимает решение об освобождении от должности;

з) доведение до сведения уполномоченного органа информации о принятии решения об освобождении руководителя подразделения внутреннего аудита от должности, а также предоставление Банком объяснения причин принятия такого решения при получении запроса уполномоченного органа;

2) профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность, которые отвечают следующим характеристикам:

а) умение работников подразделения внутреннего аудита собирать и воспринимать информацию, проверять и оценивать выявленные факты и взаимодействовать с работниками подразделения внутреннего аудита;

б) ответственность руководителя подразделения внутреннего аудита за комплектацию штата работников и постоянный контроль и оценка требуемого уровня навыков;

в) уровень квалификации и навыков работников подразделения внутреннего аудита и (или) привлекаемых сторонних экспертов, соответствующих требованиям профессиональной компетентности, и способность осуществлять внутренний аудит проверяемых направлений деятельности Банка на должном уровне;

г) повышение квалификации в целях соответствия изменениям внутренней и внешней среды;

3) профессиональная этика, которая отвечает следующим принципам:

а) добросовестное выполнение должностных обязанностей работниками Подразделения внутреннего аудита, их ответственность, порядочность и честность;

б) соблюдение конфиденциальности информации, получаемой в ходе выполнения должностных обязанностей;

в) исключение возникновения конфликта интересов. Работники подразделения внутреннего аудита, принятые из числа работников Банка, не допускаются в течение последующих 12 (двенадцати) месяцев со дня перевода их в подразделение внутреннего аудита к проведению аудита подразделения, в котором они работали;

г) работники подразделения внутреннего аудита выполняют требования внутренних документов, банковского законодательства, законодательства об акционерных обществах.

138. При формировании подразделения внутреннего аудита Банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:

1) стратегию Банка и виды деятельности Банка;

2) размер, характер и сложность деятельности Банка;

3) организационную структуру Банка;

4) уровень и виды рисков, присущих деятельности Банка.

139. Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами:

1) подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения Банка;

2) подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым Советом директоров, и подотчетно Совету директоров;

3) работники подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях (дочерних организациях) Банка;

4) руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другими подразделениями (дочерними организациями) Банка, а также быть членами комитета при Совете директоров и других органов Банка;

5) работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе иметь неограниченный доступ к документам Банка, данным, материальным объектам, управленческой отчетности, записям и протоколам всех заседаний и совещаний, принятым решениям, вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций Банка и вправе привлекать любых работников Банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита.

140. Подразделение внутреннего аудита предоставляет комитету при Совете директоров по вопросам аудита, после проведенных проверок (ревизий) отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит общую информацию, перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков, а также рекомендации по ним.

141. Комитет при Совете директоров по вопросам аудита, рассматривая отчет о результатах внутреннего аудита, при необходимости дает Совету директоров рекомендации.

142. Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров.

143. Совет директоров контролирует устранение и недопущение в будущем недостатков, нарушений, выявленных по результатам проведенных аудиторских проверок (ревизий).

144. Банк обеспечивает создание и функционирование системы внутреннего контроля посредством систематического и эффективного контроля за осуществлением всех финансово-хозяйственных операций Банка, проведения проверок (ревизий) на регулярной основе всех структурных подразделений Банка, включая филиалы и дочерние организации.

145. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с подразделениями риск-менеджмента и подразделениями внутреннего контроля в части соблюдения принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, в части организации и улучшения деятельности подразделения внутреннего аудита в Банке, проводит совместные встречи с внешними аудиторами для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля Банка.

Статья 17. Внешний аудит

146. В целях проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка и оценки систем управления рисками и внутреннего контроля Банк обеспечивает проведение внешнего аудита.

147. Внешний аудит – это проводимые внешней аудиторской организацией (внешним аудитором):

1) независимая проверка Банка в целях выражения мнения о достоверности финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью Банка;

2) аудит иной информации, представляющий собой независимую проверку процессов и информации, не связанной с финансовой отчетностью, в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, устанавливается законодательством и КНД.

148. Внешний аудит финансовой отчетности Банка осуществляется ежегодно в соответствии с требованиями законодательства. Внешний аудит финансовой отчетности за период, отличный от годового периода, может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления. Внешний аудит финансовой отчетности может быть проведен по требованию крупного акционера Банка за счет крупного акционера. Аудит иной информации по требованию уполномоченного органа осуществляется внешним аудитором не более 1 (одного) раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в 3 (три) года.

149. Выбор внешнего аудитора основывается на принципах независимости от Банка, исключения конфликта интересов, объективности, профессиональной компетентности.

150. Порядок и критерии выбора внешнего аудитора Банка, включая минимальные обязательные требования к внешнему аудитору, а также срок избрания, порядок и условия оплаты услуг, ответственность внешнего аудитора устанавливаются КНД, регламентирующим порядок привлечения внешнего аудитора в Банке.

151. Внешний аудитор должен быть свободным от какой-либо заинтересованности, которая может быть признана (вне зависимости от ее действительных последствий) несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости. Внешний аудитор не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающих угрозу возникновения конфликта интересов.

152. Банк обязан предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые внешним аудитором, на условиях конфиденциальности. Внешний аудитор обязан обеспечивать сохранность коммерческой тайны (конфиденциальность информации). Внешний аудитор и его работники не вправе передавать сведения и документы, составляющие коммерческую тайну, третьим лицам либо разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

153. Правление и Совет директоров Банка несут ответственность за полноту и достоверность информации, предоставленной внешнему аудитору для проведения аудита финансовой отчетности и аудита иной информации. Данная ответственность предполагает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и представления достоверной финансовой отчетности и иной аудируемой информации, не содержащих существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

154. Внешний аудитор выявляет недостатки и нарушения требований законодательства и КНД, информация о которых доводится до сведения Правления, комитета при Совете директоров по вопросам аудита, Совета директоров.

155. Комитет при Совете директоров по вопросам аудита обеспечивает взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, предварительное рассмотрение заключений (отчетов) внешних аудиторов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, контроль своевременного выполнения Правлением действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внешнего аудитора, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям законодательства и международным стандартам финансовой отчетности.

156. Совет директоров знакомится с заключениями (отчетами) внешних аудиторов по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля, поручает Комитету при Совете директоров по вопросам аудита проконтролировать разработку Правлением, внесение на утверждение плана мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений и осуществление контроля за его исполнением.

157. Банк рассматривает аудиторскую проверку финансовой отчетности как важнейший элемент финансового контроля.

158. Обеспечение Банком прозрачности процесса привлечения внешнего аудитора, функционирования эффективного механизма закупок аудиторских услуг Банком, а также обеспечение эффективного корпоративного управления в Банке направлены на наиболее полное удовлетворение потребностей заинтересованных лиц (лиц, которые в той или иной мере заинтересованы в деятельности Банка: акционеры, инвесторы, клиенты, партнеры, представители средств массовой информации, государственные органы и прочие организации и лица) в получении достоверной и полной информации о финансовом положении Банка, объективной оценке систем управления рисками и внутреннего контроля Банка.

Статья 18. Процедуры и методики управления рисками

159. Совет директоров обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком

величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

160. Наличие системы управления рисками позволяет Банку соответствовать требованиям, установленным законодательством к корпоративному управлению, наличию практики проведения банковских операций, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

161. Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

162. Система управления рисками обеспечивает:

1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита;

2) объективную оценку размера рисков Банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала Банка и ликвидности;

3) охват всех видов деятельности Банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля банка и построения стратегии риск-аппетита;

4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию Совета директоров, комитетов при Совете директоров и Правления в рамках стратегии риск-аппетита;

5) осведомленность уполномоченных органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка;

6) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только работники и должностные лица Банка не проявили при этом грубую небрежность;

7) принятие решений работниками и должностными лицами Банка и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (*duty of loyalty*);

8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов;

9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности Банка посредством построения системы трех линий защиты, которая включает:

а) первую линию – на уровне структурных подразделений Банка.

Первая линия защиты обеспечивается всеми структурными подразделениями Банка, за исключением подразделений отнесенных ко второй и третьей линии. Подразделения первой линии защиты являются владельцами рисков и ответственны за своевременное выявление и оценку рисков, а также управление рисками. Обязательным элементом первой линии защиты в системе управления рисками является незамедлительное информирование подразделений второй линии защиты о всех выявленных в ходе осуществления своей деятельности рисках и принятых в отношении них мерах управления;

б) вторую линию – на уровне подразделений по управлению рисками и подразделений, выполняющих контрольные функции.

Вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделения по управлению рисками проводят комплексный анализ рисков в деятельности Банка, формируют необходимые отчеты Совету директоров, Комитету по вопросам управления рисками и внутреннего контроля и Правлению, способствуют критической оценке и выявлению рисков членами Правления, руководящими работниками и бизнес подразделениями, актуализируют системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований законодательства, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров о наличии комплаенс-рисков;

в) третью линию – на уровне Подразделения внутреннего аудита в части оценки эффективности функционирования системы управления рисками.

Третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности Банка, создания и функционирования в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка и требованиям законодательства, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение требований законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.

163. Совершенствование системы управления рисками осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.

164. Система управления рисками – это процесс, включающий четыре основных элемента: оценку риска, измерение риска, контроль риска, мониторинг риска. Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляются на постоянной основе на всех уровнях управления Банком. Банк выявляет все существенные риски, присущие деятельности Банка (в том числе риски по балансовым и внебалансовым операциям, по группам, портфелям и отдельным видам деятельности бизнес-подразделений).

165. В целях эффективного управления существенными рисками Совет директоров, комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннему контролю и Глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка. Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, выявление новых и потенциальных рисков, а также оценку возможных способов снижения рисков.

166. Ключевым фактором высокой риск-культуры в Банке является регулярное информирование Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, Правления и Комитетов при Правлении по вопросам, связанным с рисками, в том числе о политиках и процедурах управления рисками. Риск-культура способствует полноценному обмену

информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Советом директоров, Комитетами при Совете директоров, Правлением и Комитетами при Правлении.

167. Совет директоров и Правление не поддерживает принятие чрезмерных рисков, все работники несут ответственность за выявление, оценку и управление рисками в процессе осуществления своей деятельности.

168. Работники обязаны информировать непосредственных руководителей и подразделения по управлению рисками о реализовавшихся или потенциальных рисках, которые они выявили в процессе своей деятельности или о которых им стало известно, посредством имеющихся каналов коммуникаций, в том числе обеспечивающих анонимность.

169. Банк располагает достоверной внутренней и внешней информацией в целях управления рисками, принятия стратегических бизнес решений и определения достаточности собственного капитала и ликвидности.

170. Совет директоров и соответствующие комитеты при Совете директоров принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, полных, своевременных, актуальных и достоверных данных, предоставляемых Правлением и соответствующими структурными подразделениями Банка.

171. Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров, комитета при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля и, при необходимости, Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

172. Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров и комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления относительно уровня рисков, принимаемых Банком, об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

173. Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений уполномоченными органами Банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений Банка.

174. Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и, при необходимости, вносят соответствующие изменения.

175. При организации системы управления рисками Банка разрабатывает КНД, охватывающие все компоненты системы управления рисками.

Статья 19. Система внутреннего контроля

176. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка.

177. Внутренний контроль – процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемый уполномоченными органами Банка, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, охватывающий все направления деятельности и бизнес-процессы Банка, осуществляемый на постоянной основе (непрерывность) и направленный на выполнение следующих целей:

- 1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- 3) обеспечение информационной безопасности;
- 4) обеспечение соблюдения Банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном

регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, и КНД;

5) недопущения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

178. При организации системы внутреннего контроля Банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций Банка и разрабатывает КНД, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля. Совершенствование системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.

179. Процедуры внутреннего контроля, выявление и ограничение банковских рисков, достоверности учета и отчетности способствуют достижению целей внутреннего контроля и все органы, подразделения, должностные лица и работники Банка должны соблюдать такие процедуры.

180. В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов Банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах.

181. Эффективный внутренний контроль состоит из 5 (пяти) взаимосвязанных элементов:

1) управленческий контроль (общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров и Правления, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля);

2) выявление и оценка риска (осуществляется всеми подразделениями Банка, а также внешним аудитом);

3) осуществление контроля и разделение полномочий (применение эффективных методов контроля и разделение полномочий согласно законодательству, включая меру «отсутствия конфликта интересов»);

4) информация и взаимодействие (эффективная обратная связь между подразделениями Банка);

5) мониторинг и исправление недостатков (своевременное принятие мер по устранению недостатков и нарушений, включая корректное исполнение мероприятий).

182. Надлежащее функционирование этих элементов является важным условием эффективной деятельности Банка, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов Банка, установленных уполномоченным органом.

183. Функционирование и контроль системы внутреннего контроля и управления рисками Банка осуществляется согласно законодательству и КНД.

184. Комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля осуществляет контроль над функционированием системы внутреннего контроля, рассматривает результаты оценки качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров.

185. Комитет при Совете директоров по вопросам аудита ежеквартально осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением политик внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля.

186. Банк разрабатывает процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка. Работники Банка

и иные заинтересованные стороны имеют право свободно сообщать должностным лицам Банка о незаконных и неэтичных действиях других лиц, и их права не должны ущемляться. Совет директоров контролирует эффективность соблюдения процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и законодательства, а также о злоупотреблениях.

Статья 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

187. Действующая система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка предназначена для поддержки правильности проводимой политики управления Банком, обеспечивая доверие инвесторов к Банку и органам Банка и позволяя проводить оценку банковских рисков.

188. Основной целью контроля финансово-хозяйственной деятельности является защита инвестиций акционеров и активов Банка.

189. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется посредством системы внутреннего контроля и процедуры внутреннего и внешнего аудита.

190. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка представляет собой постоянный процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, подразделениями и работниками Банка, с целью предоставления разумных гарантий достижения Банком своих целей.

191. Ключевыми структурными элементами системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка являются:

- 1) Совет директоров;
- 2) комитет при Совете директоров по вопросам по вопросам стратегического планирования;
- 3) комитет при Совете директоров по вопросам аудита;
- 4) подразделение внутреннего аудита;
- 5) внешний аудитор.

192. Совет директоров ответственен за установление контрольной среды и обеспечение эффективной работы системы внутреннего контроля Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

193. Комитет при Совете директоров по вопросам аудита выполняет следующие функции:

- 1) периодический анализ и выработка рекомендаций Совету директоров по основным рискам Банка в финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 2) предварительный анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и заявлений о предварительных финансовых результатах Банка до их опубликования;
- 3) выработка рекомендаций по выбору и назначению руководителя подразделения внутреннего аудита, в том числе анализ его профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов, размера вознаграждения;
- 4) предоставление рекомендаций по выбору внешнего аудитора Банка;
- 5) предварительное рассмотрение отчетов подразделения внутреннего аудита и выработка рекомендаций Совету директоров;
- 6) ежегодный анализ качества внешнего аудита и предоставление Совету директоров рекомендаций по заключению, продлению или расторжению договора с внешним аудитором;
- 7) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по утверждению ежегодного плана внутреннего аудита.

194. Процедуры внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, выявление и ограничение банковских рисков, достоверности учета и отчетности способствуют достижению целей внутреннего контроля и все органы, подразделения, должностные лица и работники Банка должны соблюдать такие процедуры.

Статья 21. Управленческий контроль и система управленческой отчетности (информации)

195. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Банка на основе следования этическим принципам,

стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны Совета директоров, включая контроль за:

- 1) организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, корпоративных нормативных документов Банка;
- 2) функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- 3) распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);
- 4) управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;
- 5) созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

196. Банк обеспечивает наличие и функционирование целостной, адекватной и эффективной системы управленческой отчетности (информации), которая позволяет осуществлять превентивное управление рисками Банка.

197. Под управленческой отчетностью (информацией) понимается совокупность внутренних отчетов Банка об условиях и результатах деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных направлений деятельности Банка, разработанных на основании и в соответствии с требованиями законодательства и КНД, и предоставляемых Правлению, комитетам при Совете директоров, Совету директоров, другим уполномоченным органам Банка.

198. Банк обеспечивает разработку КНД, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Правлению, комитетам при Совете директоров, Совету директоров, при необходимости - другим уполномоченным органам Банка, полной, достоверной, актуальной, эффективной, точной, доступной и своевременной управленческой информации.

199. КНД, определяющий функционирование системы управленческой информации, регламентирует критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления управленческой информации, с указанием структурных подразделений, органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до Правления, комитетов при Совете директоров, Совета директоров, при необходимости - других уполномоченных органов Банка. Формы управленческой отчетности должны содержать сведения и информацию, предусмотренные законодательством, и иные необходимые сведения, установленные Банком.

200. Периодичность управленческой отчетности (информации) отражает степень подверженности Банка рискам, а также темпы и характер изменений в его деятельности.

201. Процессы формирования управленческой отчетности (информации) подвергаются анализу с целью постоянного совершенствования управления рисками Банка и дальнейшего развития принципов, процедур и процессов управления данными рисками.

Статья 22. Система вознаграждения

202. Система вознаграждения в Банке разрабатывается в соответствии с требованиями законодательства, Уставом Банка и КНД, соответствует бизнес-плану, целям, стратегии, направлениям и масштабам деятельности Банка, финансовым перспективам, созданию надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками Банка. Система вознаграждения Банка призвана способствовать достижению следующих целей:

- 1) повышение заинтересованности и ответственности работников Банка в достижении стратегических целей Банка, запланированных результатов и эффективной деятельности Банка;
- 2) соблюдение требований законодательства, КНД и распорядительных документов Банка;
- 3) повышение эффективности и качества работы работников Банка;
- 4) укомплектование Банка высококвалифицированными и компетентными специалистами, обладающими необходимым опытом, квалификацией, в том числе для руководящих работников Банка – безупречной деловой репутацией, способными управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;

- 5) обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников, уровню их квалификации, количеству и качеству выполняемых ими обязанностей;
- 6) стимулирование работников к постоянному повышению квалификации, профессиональному росту, повышению результатов и качества труда;
- 7) минимизация рисков необоснованного премирования работников;
- 8) прозрачность, значимость, объективность системы вознаграждения;
- 9) реализация системного подхода к оплате труда работников;
- 10) минимизация конфликта интересов в ходе выполнения работниками своих обязанностей;
- 11) повсеместного выявления и управления рисками, и информирования о них соответствующих работников/подразделений Банка.

203. Принципами начисления вознаграждения работникам Банка являются:

- 1) законность – оплата труда работников должна осуществляться в соответствии с законодательством;
- 2) обоснованность – размер оплаты труда работников должен определяться в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- 3) обеспечение права на справедливое вознаграждение за труд.

204. Система вознаграждения предусматривает меры по предотвращению конфликта интересов. Мотивационные (стимулирующие) программы способствуют реализации риск-культуры, в рамках которой практика принятия решений соответствует установленным критериям и поощряет работников действовать в интересах Банка (учитывая при этом интересы клиентов) с учетом имеющихся рисков, а не только в своих личных интересах или в интересах своего подразделения. Премии (бонусы), предусмотренные мотивационной (стимулирующей) программой, не способствуют принятию работниками чрезмерных рисков и не стимулируют формально изменять результаты деятельности в благоприятную сторону.

205. Оплата труда работников Банка осуществляется в пределах средств, предусмотренных на эти цели утвержденным бюджетом Банка, в случаях, предусмотренных КНД – сверх утвержденного бюджета Банка.

206. Совет директоров утверждает КНД, регламентирующий порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров.

207. Система оплаты труда, начисление денежных вознаграждений, а также иные виды материального поощрения руководящих работников Банка разрабатываются в соответствии с требованиями уполномоченного органа. Размер вознаграждения руководящим работникам напрямую зависит от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений руководящим работникам в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, тщательно взвешиваются на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждения руководящих работников предусматривает возможность изменения размера нефиксированного вознаграждения с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск-аппетита, внутренних процедур или требований уполномоченного органа. Система вознаграждения является ключевым элементом управления, с помощью которого Совет директоров и Правление обеспечивают эффективную деятельность Банка, реализуют принцип соразмерности принятия рисков, а также поддерживают высокий уровень риск-культуры в Банке.

Статья 23. Прозрачность корпоративного управления

208. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке с целью оценки текущего финансового состояния и перспектив, а также для поддержания доверия к нему, Банк обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие достоверной информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа и иных заинтересованных сторон, в соответствии с требованиями и в сроки, определенные законодательством.

209. Раскрытие своевременной и достоверной информации о Банке позволяет создать уверенность у акционеров и потенциальных инвесторов о прозрачности и надежности деятельности Банка.

210. При представлении информации не допускается необоснованное раскрытие информации, составляющую коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну, за исключением случаев, установленных Уставом Банка и законодательством.

211. Банк осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации, в том числе информации о корпоративных событиях, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством.

212. Банк осознает, что информация о корпоративных событиях должна сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком требований законодательства и Устава Банка в части ее раскрытия.

213. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи, соответственно.

214. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

215. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

216. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение 7 (семи) календарных дней со дня возникновения аффилированности сведения о себе и своих аффилированных лицах. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении (дополнении) в течение 7 (семи) календарных дней со дня его возникновения.

217. Аффилированные лица Банка предоставляют сведения о своих аффилированных лицах в порядке, установленном законодательством, Уставом Банка и КНД.

218. Аффилированные лица Банка обязаны довести до сведения Банка в течение 3 (трех) рабочих дней:

- 1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника; и/или
- 2) о том, что они являются аффилированными лицами лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; и/или
- 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 24. Урегулирование корпоративных конфликтов

219. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Банка и крайнюю нежелательность корпоративных конфликтов, Банк разрабатывает механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

220. В случае возникновения корпоративных споров акционеры, Банк изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционеров, Банка, так и деловой репутации Банка. При невозможности решения корпоративных споров путем переговоров, они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством.

221. В случае возникновения корпоративного конфликта Банк в разумные сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту с учетом интересов Банка. При определении своей позиции Банк основывается на нормах законодательства и обеспечения разумного сочетания интересов Банка и всех его акционеров.

222. В случае если стороной конфликта является Банк, то Правление Банка или Совет директоров Банка, при определении позиции Банка по вопросу корпоративного конфликта, определяет также перечень действий Банка по урегулированию конфликта. При урегулировании такого конфликта Банк вправе подписать соглашение об урегулировании корпоративного конфликта.

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

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

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

225. В рассмотрении вопроса по определению позиции Банка в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления или Совета директоров Банка, которые являются:

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

226. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Банка, Банк вправе, но не обязан, участвовать в процессе его урегулирования в качестве посредника.

Статья 25. Управление конфликтом интересов

227. Структура корпоративного управления должна обеспечивать контроль и урегулирование конфликтов интересов/потенциальных конфликтов интересов.

228. Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

229. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Банка, выполняют свои функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Банка и акционеров, избегая конфликта интересов, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

230. Управление конфликтом интересов предполагает:

- 1) принятие решений работниками и должностными лицами Банка и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);
- 2) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов.

231. Обеспечение организации в Банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов осуществляет подразделение по комплаенс-контролю.

232. В целях управления конфликтом интересов Банк разрабатывает КНД, регламентирующие процедуру по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура должна содержать следующие компоненты:

- 1) механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка;
- 2) процесс одобрения, который проходит член Совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;

- 3) обязанность членом Совета директоров немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;
- 4) обязанность членом Совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член Совета директоров имеет конфликт интересов;
- 5) механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры.

Статья 26. Ответственность

233. Лица, нарушившие положения Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством и КНД.

234. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством;
- 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

235. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банком, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

236. Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных законодательством принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

237. В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

Статья 27. Заключительные положения

238. Кодекс вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка, если иной срок не предусмотрен решением Общим собранием акционеров Банка при его утверждении.

239. Положения Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка, и должны в обязательном порядке учитываться при разработке иных КНД.

240. Изменения и/или дополнения в Кодекс вносятся в порядке, установленном КНД, регламентирующим порядок разработки, согласования, утверждения, вступления в силу, действия, внесения изменений и/или дополнений и прекращения действия КНД.

241. Если в результате изменения законодательства или Устава Банка отдельные нормы Кодекса вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка, Кодекс применяется в части, не противоречащей законодательству и Уставу Банка.

242. Вопросы, прямо не предусмотренные Кодексом, регламентируются законодательством и/или Уставом Банка.