

УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 20 декабря 2006 г. № 22)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

(с изменениями и дополнениями, утвержденными решениями ОСА протоколы от 23 апреля 2007 года №23, от 21 февраля 2008 года № 24, от 19 декабря 2008 года № 26, от 21 апреля 2011 года № 29, от 19 апреля 2012 года № 30, от 06 декабря 2012 года № 31, от 5 декабря 2014 года № 35, от 23 апреля 2015 года №36, от 22 апреля 2016 года №37, от 21 апреля 2017 года №39, от 18 апреля 2019 года №42, от 22 мая 2020 года №43)

Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк»), другими внутренними документами Банка и определяет основные принципы организации деятельности Совета директоров Банка (далее - «Совет директоров»), включая взаимоотношения между Советом директоров и Правлением Банка.

1. Общие положения

Пункт 1 изложен в редакции решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее - Закон) и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Исключительная компетенция Совета директоров определена в Уставе Банка, Кодексе корпоративного управления (далее — Кодекс) и настоящем Положении.

В пункт 2 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

2. В осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа и (или) Уставом Банка, а также внутренними правилами и настоящим Положением.

3. Настоящее Положение определяет компетенцию Совета директоров, состав Совета директоров, требования к членам Совета директоров, их права и обязанности, полномочия Председателя Совета директоров, а также организацию деятельности Совета директоров.

2. Компетенция Совета директоров

В пункт 4 внесены изменения и дополнения решениями общего собрания акционеров (протоколы от 23 апреля 2007 года №23, от 21 февраля 2008 года № 24, от 19 декабря 2008 года № 26, от 19 апреля 2012 г. № 30), от 5 декабря 2014 года № 35, от 22 апреля 2016 года №37, от 21 апреля 2017 года №39, от 18 апреля 2019 года №42, от 22 мая 2020 года №43).

4. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а также в рамках утверждения Стратегии развития Банка установление и утверждение допустимых уровней рисков, осуществление мониторинга исполнения Стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан,

рассмотрение отчета о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;

1-1) обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание его в актуальном состоянии;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), **за исключением случаев, предусмотренных Законом**, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на фондовых биржах других стран;

5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

7) **исключен**;

8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, **а также принятие решений об их выпуске**;

9) утверждение проспекта эмиссии (выпуска) для листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах других стран, **а также принятие решений об их выпуске**;

10) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, **осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка**;

11) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

12) предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении размеров и условий оплаты вознаграждений членам **Совета** директоров, а также предварительное одобрение правил о порядке и условиях выплаты вознаграждений **и компенсаций** членам Совета директоров;

13) **определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита Банка, в том числе утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, определение размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка, утверждение кодекса этики внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита, а также обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка**;

13-1) **назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря**;

13-2) **назначение и освобождение от должности Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера, а также взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента**;

13-3) **утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка**;

14) **определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки**;

14-1) **утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением**;

15) **определение порядка использования резервного капитала Банка**;

- 16) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;
- 17) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;
- 18) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);
- 19) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка, обеспечения соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 20) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 21) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 22) **исключен;**
- 23) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 24) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1 статьи 73 Закона;
- 25) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 25-1) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;
- 25-2) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;
- 26) установление требований к условиям сделок, совершаемым с банковскими холдингами;
- 27) установление совокупных лимитов по видам рисков;
- 28) обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних документов, определенных законодательством Республики Казахстан, рассмотрения информации и отчетов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и в соответствии с ними;
- 29) обеспечение создания в Банке системы выявления и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с внутренними правилами Банка;
- 30) обеспечение ведения постоянного диалога с акционерами Банка;
- 31) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

32) создание комитетов и утверждение положений о них или иных органов Совета директоров и избрание их членов, определение количественного и персонального состава и круга их полномочий;

32-1) создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;

~~33) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;~~

34) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

35) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;

36) принятие решения о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и \или других стран;

37) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

38) принимает решения по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

39) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

3. Состав Совета директоров

Пункт 5 изложен в новой редакции в соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол от 22 мая 2020года. № 43).

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

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

2) Совет директоров Банка 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 Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

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

Состав Совета директоров должен содержать баланс независимых и иных членов Совета директоров в целях недопущения доминирования одним лицом или ограниченным кругом лиц над процессом принятия решения.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом и (или) Уставом Банка, иным лицам.

Пункт 6 изложен в редакции согласно решению общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

6. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней кумулятивного голосования,

за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

- 1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;
- 2) количество голосов, принадлежащих акционеру;
- 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

7. Количественный состав, срок полномочий членов Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров Банка. *Предложение исключено решением общего собрания акционеров (протокол от 06 декабря 2012 года № 31).*

Для избрания Общим собранием акционеров Банка кандидатуры на должность члена Совета директоров вся информация о нем предоставляется акционерам Банка. В информации указываются сведения о возрасте кандидата, его образовании, сведения о местах его работы и о занимаемых им за последние три года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения и иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

8. исключен решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

9. исключен решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

В пункт 10 внесены изменения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

10. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров. **Обязанности Председателя Совета директоров и Председателя Правления определены законодательством Республики Казахстан, а также Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.**

Пункт 11 был изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 года №42).

11. Полномочия любого члена Совета директоров могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров. Решения по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимаются при условии наличия кворума и если за принятие данного решения проголосовало большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

Пункт 12 дополнен решением общего собрания акционеров (протокол от 06 декабря 2012 года № 31)

12. Члены Совета директоров, в том числе Независимые директора, могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

12-1. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе Независимые директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических

лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Положения.

4. Требования к члену Совета директоров Банка

В пункт 13 внесены изменения и дополнения решениями общего собрания акционеров (протоколы от 23 апреля 2007 года №23, от 19 декабря 2008 года № 26, от 19 апреля 2012 г. № 30, от 5 декабря 2014 г. № 35, от 22 апреля 2016 года №37, от 18 апреля 2019 года №42).

13. Кандидаты в члены Совета директоров должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Членом Совета директоров является только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров - физических и юридических лиц, физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Члены Совета директоров подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Не может быть избрано членом Совета директоров лицо:

1) не имеющее высшего образования;

1-1) не имеющее трудового стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг, и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

2) исключен;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником Банка не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до

даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

б) не соответствующее иным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

14. Член Совета директоров должен:

1) принимать решения объективно, честно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;

2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет

надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

3) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;

4) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;

5) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

б) регулярно повышать свои навыки и знания.

5. Независимые директора

В пункт 15 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

15. Совет директоров в отчете на годовом общем собрании акционеров информирует акционеров о составе Совета директоров с указанием Независимых директоров.

16. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, он обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет директоров информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового члена Совета директоров.

В пункт 17 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

17. Не менее **тридцати процентов от состава Совета директоров Банка** должна быть представлена Независимыми директорами.

6. Обязанности члена Совета директоров

18. Член Совета директоров объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

В пункт 19 внесено дополнение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

19. Член Совета директоров должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами **члена** Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта - раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Член Совета директоров письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать

информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

В пункт 20 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

20. Член Совета директоров активно участвует в заседаниях Совета директоров. В случае невозможности участия в заседании Совета директоров Член Совета директоров заранее уведомляет Правление Банка об этом с объяснением соответствующих причин.

Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у члена Совета директоров или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

Внесены дополнения решением общего собрания акционеров (протокол от 21 апреля 2011 года № 29)

21. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Совета директоров и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

21-1. Член Совета директоров должен отслеживать и по возможности устранять 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.

21-2. Член Совета директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

В пункте 21-3 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30).

21-3. Член Совета директоров должен действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров.

21-4. Член Совета директоров должен относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

7. Права члена Совета директоров

22. Каждый член Совета директоров вправе требовать созыва заседания Совета директоров. При этом требование о созыве заседания Совета директоров должно предъявляться Председателю Совета директоров посредством направления членом Совета директоров соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Кроме того, Независимые директора могут встречаться без присутствия других членов Совета директоров для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей.

23. Член Совета директоров вправе вносить замечания и предложения по повестке дня заседания Совета директоров.

24. Каждый член Совета директоров вправе на заседании Совета директоров высказывать свое объективное мнение по рассматриваемым Советом директоров вопросам повестки дня. В случае несогласия в принятии Советом директоров решения по вопросу (-ам) повестки дня заседания Совета директоров член Совета директоров вправе в письменной форме изложить свою точку зрения (особое мнение).

25. Член Совета директоров вправе участвовать в прениях и задавать вопросы докладчикам, участвующим на заседании Совета директоров.

В пункт 26 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

26. В целях надлежащего исполнения своих обязанностей член Совета директоров вправе требовать получения необходимой информации от ~~Председателя—Совета директоров и~~ Правления Банка.

Пункт 27 изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 г. № 42).

27. Каждый член Совета директоров вправе по своей инициативе досрочно прекратить свои полномочия путем письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения Советом директоров письменного уведомления, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

В пункт 28 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

28. Вновь избранным членам Совета директоров предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их должностных обязанностей (памятка).

Председатель Совета директоров способствует постоянному совершенствованию членами Совета директоров своих навыков и знаний, а также доводит до сведения членов Совета директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета Директоров, так и в составе комитетов Совета Директоров. Банк обеспечивает необходимые ресурсы для развития и совершенствования знаний и квалификации членов Совета директоров.

8. Организация деятельности Совета директоров

29. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров его задач.

В пункт 30 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 21 апреля 2011 года № 29)

30. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, Кодексом и настоящим Положением.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости и могут быть созваны как по инициативе председателя Совета директоров, Правления Банка, так и по требованию любого члена Совета директоров; службы внутреннего аудита; аудиторской организации, осуществляющей аудит общества и крупного акционера.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится секретарем Совета директоров заранее до каждого члена Совета директоров.

Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи не менее, чем за 3 календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос о выборе членов Правления членам Совета директоров предоставляется письменное согласие кандидата на занятие соответствующей должности. При отсутствии письменного согласия кандидат

лично присутствует на заседании Совета директоров и дает в устной форме согласие на избрание на соответствующую должность.

В пункт 31 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

31. Члены Совета директоров обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители ~~основных~~ структурных подразделений Банка через секретаря Совета директоров, своевременно представляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров.

В пункт 32 внесены дополнения решением общего собрания акционеров (протокола от 21 февраля 2008 года № 24, от 21 апреля 2011 года № 29).

В пункт 32 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

32. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах, которые оформляются протоколами заседаний Совета директоров.

Согласование и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров осуществляется в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного Независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров решений с участием члена Совета директоров, отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров, но при этом голоса отсутствующих членов Совета директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Заседания Совета директоров могут проводиться в выходные и (или) праздничные дни, в любое время, а также в любом населенном пункте (месте проведения заседания) как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров.

Пункт 33 изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 г. № 42) и изменениями в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 22 мая 2020 г. № 43).

33. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение семи дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Совета директоров;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров либо председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

Протоколы заседаний Совета директоров, в том числе заочных заседаний, бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета директоров хранятся у секретаря Совета директоров в запираемых шкафах и по окончании делопроизводственного года сдаются в архив Банка в установленном порядке. По требованию любого члена Совета директоров или по письменному запросу структурных подразделений Банка секретарь Совета директоров предоставляет оригиналы документов для ознакомления, а также копии и (или) выписки из протокола заседания (решения) Совета директоров, заверенные подписью секретаря Совета директоров.

9. Председатель Совета директоров

34. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров.

35. Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров.

36. Срок полномочий Председателя Совета директоров устанавливается решением членов Совета директоров, но не может превышать срок полномочий Совета директоров, установленный Общим собранием акционеров Банка.

37. По решению членов Совета директоров Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран.

В пункт 38 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

38. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями ~~основных самостоятельных~~ структурных подразделений Банка.

39. Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета директоров через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения

членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

40. Заседания Совета директоров проходят под председательством Председателя Совета директоров. В случае его отсутствия его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

41. Председатель Совета директоров по своей инициативе вправе созвать заседание Совета директоров.

42. При равенстве голосов при принятии Советом директоров решений по вопросам повестки дня его заседания, голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) является решающим.

43. Председатель Совета директоров после принятия Советом директоров и оформления секретарем Совета директоров соответствующего протокола должен его подписать.

Глава 10 изложена в редакции согласно решению общего собрания акционеров (протокол от 23 апреля 2007 года №23).

10. Корпоративный секретарь. Секретарь Совета директоров

В пункт 44 внесены изменения решением общего собрания акционеров (протокол от 19 апреля 2012 г. № 30). Внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 года №35).

44. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

45. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в компании во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

46. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

47. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

48. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

49. Секретарь Совета директоров Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

50. Секретарь Совета директоров должен обладать высокими профессиональными, деловыми и этическими качествами, иметь навыки организационной работы.

В пункт 51 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

51. Секретарь Совета директоров осуществляет уведомление членов Совета директоров о повестке дня и проведении заседания Совета директоров, подготовку и рассылку членам Совета директоров бюллетеней для голосования в опросном порядке (заочное голосование), подготовку и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров, а также передачу указанных документов в архив Банка в

установленном порядке в соответствии с внутренними правилами Банка.

Пункт 52 изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 18 апреля 2019 г. № 42).

52. Секретарь Совета директоров по требованию любого члена Совета директоров предоставляет для ознакомления копию протокола Совета директоров и/или выписку из протокола, заверенную подписью секретаря Совета директоров.

11. Порядок осуществления Советом директоров мониторинга деятельности Банка

53. В целях осуществления контроля за деятельностью Банка, Правления Банка и должностных лиц Банка, Советом директоров проводится соответствующий мониторинг и анализ. Целью проводимого Советом директоров мониторинга является предотвращение рисков при осуществлении Банком банковских операций, выявление недостатков, связанных с деятельностью Правления Банка и должностных лиц Банка, и пути их минимизации. Для осуществления мониторинга Совет директоров запрашивает у Правления Банка, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами (КОМАП), службы внутреннего аудита, а также иных комитетов и структурных подразделений Банка всю необходимую информацию. При этом запрашиваемая информация должна быть предоставлена Совету директоров в установленные им сроки.

В пункт 54 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35, протокол от 23 апреля 2015 года №36).

~~54. В целях организации системы управления рисками Банка Совет директоров:~~

~~1) устанавливает политику управления деятельностью Банка, требования которой обеспечивают эффективность корпоративного управления;~~

~~2) ежемесячно получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние Банка, проводит анализ и оценку деятельности Банка в отчетном месяце;~~

~~3) утверждает порядок составления годового бюджета/финансового плана на краткосрочный период и стратегического планирования на долгосрочный период, с учетом будущих экономических условий Республики Казахстан, зарубежных стран, резиденты которых являются клиентами Банка и конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков;~~

~~4) осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка.~~

54. В целях организации системы управления рисками Банка Совет директоров:

1) утверждает внутренние политики и иные внутренние документы согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) получает необходимую информацию и отчетность в порядке и сроки согласно требованиям нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и внутренних документов Банка;

3) осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка.

П. 55 изменен в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 23 апреля 2015 года №36)

55. В целях обеспечения создания и функционирования адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Совет директоров:

1) несет ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, за создание корпоративной культуры, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях важность внутреннего контроля;

2) ~~создает систему отслеживания недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;~~

3) ~~несет ответственность за обеспечение Банка и поддержание руководством адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы измерения и оценки рисков деятельности Банка, системы определения рисков, касающихся уровня капитала Банка, и соответствующих методов мониторинга соблюдения законов, нормативных правовых актов и внутренней политики.~~

55. В целях обеспечения создания и функционирования адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Совет директоров и Правление формируют управленческий контроль и культуру контроля (контрольная среда) 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 органов Банка, включая контроль за:

организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;

функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);

управлением информационными потоками (получение и передачи информации) и обеспечение информационной безопасности;

созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

В раздел 11 внесены дополнения в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

55-1. Совет директоров определяет уполномоченный коллегиальный орган Банка ответственным за мониторинг и контроль на предмет соответствия устава Банка законодательству Республики Казахстан. Совет директоров заслушивает отчет уполномоченного коллегиального органа Банка и, при необходимости, поручает уполномоченному коллегиальному органу Банка подготовить проект изменений и дополнений в устав Банка.

55-2. Ежегодно Совет директоров рассматривает комплаенс-программу (план) и годовой план внутреннего аудита.

По результатам рассмотрения отчета о результатах внутреннего аудита и рекомендаций уполномоченного коллегиального органа Банка оформляется протокол Совета директоров, содержащий решение о необходимости исполнения Правлением рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.

55-3. В соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров рассматривает информацию и заслушивает отчеты, подготовленные по итогам мониторинга и контроля соответствия внутренних документов Банка Стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Казахстан, соблюдения Банком и его работниками политик и иных внутренних нормативных документов Банка, рассмотрения Банком обращений клиентов в процессе предоставления банковских услуг, эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля, эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, обеспечения службой внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с Правлением Банка, по итогам проверки внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, по итогам оценки и анализа условий договора с

внешним аудитором, а также по итогам анализа качества кредитного портфеля, и, при необходимости, дает соответствующие поручения.

В пункт 56 внесено изменение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35).

56. Правила о внутренней кредитной политике Банка, утвержденные Советом директоров, учитывают:

- стратегию Банка и виды деятельности, подвергающие Банк кредитному риску;
- допустимый уровень риска Банка;
- размер, характер и сложность бизнеса Банка;
- размер подверженности Банка кредитному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние Банка;
- результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования;
- эффективность примененных Банком в прошлом процедур управления кредитным риском;
- ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательство Республики Казахстан.

57. В целях исключения возможности совершения Банком операций, противоречащих внутренним документам Банка и/или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, Совет директоров проводит мониторинг осуществляемых Банком операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск и иные риски). Сведения по этим банковским операциям предоставляются Правлением Банка Совету директоров по мере необходимости и поступления соответствующего запроса (письменно/устно) от председателя Совета директоров.

В пункт 58 внесено дополнение в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 5 декабря 2014 г. № 35, от 23 апреля 2015 года №36).

~~58. При получении соответствующих сведений от Правления Банка и (или) уполномоченного коллегиального органа Банка, Совет директоров по мере необходимости, но не менее чем раз в квартал, проводит анализ и оценку деятельности Банка по следующим отчетам:~~

- ~~1) сводный баланс и отчет о доходах и расходах Банка в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели деятельности;~~
- ~~2) отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам с указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж;~~
- ~~3) отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемах сформированных против них провизий;~~
- ~~4) отчеты о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями;~~
- ~~5) краткий анализ позиций Банка по процентному риску;~~
- ~~6) краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют;~~
- ~~7) краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале;~~
- ~~8) анализ возникновения возможности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Банка.~~

~~Совет директоров проводит контроль с выяснением причин невыполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа (государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций), в том числе плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка.~~

~~58. Перечень информации и отчетности, порядок и сроки ее предоставления Совету директоров, обеспечивающие наличие у Совета директоров на регулярной основе полных,~~

достоверных и своевременных сведений о деятельности Банка в целях эффективного выполнения обязанностей Совета директоров, определяются требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и внутренних документов Банка.

Пункт 59 изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 22 мая 2020 г. № 43).

59. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

6) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией банка, и направленных на финансовую устойчивость;

7) рассмотрения и анализа управленческой информации в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и отчета Правления Банка о результатах деятельности на ежеквартальной основе.

Совет директоров ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей, отчетов по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

В случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года, Совет директоров в пределах своих полномочий может применить соответствующие меры к членам Правления Банка.

Пункт 60 изложен в новой редакции в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 22 мая 2020 г. № 43).

60. Совет директоров обеспечивает наличие в Банке системы управленческой информации и 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.

Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, 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.

Правление Банка предоставляет Совету директоров финансовую и управленческую отчетности, на основании которых Совет директоров анализирует финансовые показатели Банка за прошедший год.

Также в целях улучшения внутреннего контроля за деятельностью Банка и управления рисками Правление Банка предоставляет Совету директоров заключение внешних аудиторов Банка. Данное заключение предоставляется Совету директоров после предоставления соответствующего отчета внешним аудитором Банка Правлению Банка.

Совет директоров обеспечивает развитость инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками, а также осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск-аппетита.

12. Комитеты Совета директоров

В пункт 61 внесены изменения решениями общего собрания акционеров (протоколы от 19 апреля 2012 г. № 30, от 21 апреля 2017 года №39, от 22 мая 2020 года №43).

61. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке должны быть созданы комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов.

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

61-1. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров являются независимые директора. Председатель Правления Банка не может быть председателем комитета Совета директоров.

61-2. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положением о таком комитете, утверждаемым Советом директоров.

13. Ответственность Председателя и членов Совета директоров

Пункт 62 дополнен решением общего собрания акционеров (протокол от 21 апреля 2011 года № 29).

62. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Совета директоров несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями и (или) бездействиями.
