

Утверждены
решением внеочередного общего собрания
акционеров

АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 5 декабря 2014 года № 35)

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

в положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана», утвержденное
решением Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол
от 20 декабря 2006 года № 22, с изменениями и дополнениями, внесенными
решениями Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 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 6 декабря 2012 года №
31)

в Положении о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана»,
утвержденном указанным решением:

в пункте 4:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«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;»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

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

подпункт 10) после слов «прекращение их полномочий» дополнить словами «,
осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка»;

подпункт 13) изложить в следующей редакции:

«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;»;

дополнить подпунктами 13-2) и 13-3) следующего содержания:

«13-2) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера;

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

дополнить подпунктом 14-1) следующего содержания:

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

подпункт 19) после слов «организации деятельности Банка» дополнить словами «, обеспечение соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан»;

дополнить подпунктом 25-1) следующего содержания:

«25-1) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;»;

подпункт 28) изложить в следующей редакции:

«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;»;

дополнить подпунктом 32-1) следующего содержания:

«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;»;

дополнить подпунктом 39) следующего содержания:

«39) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;»;

в пункте 10 слова «Распределение обязанностей между Председателем Совета директоров и Председателем Правления должно быть четко определено в письменной форме и согласовано с Советом директоров» заменить словами «Обязанности Председателя Совета директоров и Председателя Правления определены законодательством Республики Казахстан, а также Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка»;

в пункте 13:

часть третью изложить в следующей редакции:

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

в подпункте 4) части четвертой слова «об отзыве» заменить словами «о лишении»;

дополнить частью пятой следующего содержания:

«Наличие стажа работы, предусмотренного в подпункте 1-1) части четвертой настоящего пункта, требуется в отношении Председателя Совета директоров.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

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

часть первую пункта 19 после слов «между интересами» дополнить словом «члена»;

часть вторую пункта 20 изложить в следующей редакции:

«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).»;

в пункте 26 слова «Председателя Совета директоров и» исключить;

часть первую пункта 28 изложить в следующей редакции:

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

в части второй пункта 31 слово «основных» исключить;

часть четвертую пункта 32 изложить в следующей редакции:

«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.»;

часть четвертую пункта 33 изложить в следующей редакции:

«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 и оттиском печати.»;

в пункте 38 слова «основных самостоятельных» исключить;

пункт 51 изложить в следующей редакции:

«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.»;

подпункт 4) пункта 54 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктами 55-1, 55-2 и 55-3 следующего содержания:

«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.»;

пункт 56 изложить в следующей редакции:

«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.»;

часть первую пункта 58 после слов «Правления Банка» дополнить словами «и (или) уполномоченного коллегиального органа Банка»;

пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. В целях осуществления Советом директоров мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка Совет директоров:

1) утверждает критерии оценки деятельности Правления Банка;

2) проводит мониторинг соответствия профессионального уровня Правления Банка видам, уровню сложности деятельности Банка и профилю его рисков;

3) не реже одного раза в квартал получает управленческую информацию в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и заслушивает отчет Правления Банка о результатах деятельности.

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 изложить в следующей редакции:

«60. Совет директоров обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации.

Правление Банка предоставляет Совету директоров финансовую и управленческую отчетность, 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.».
