

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының шешімімен бекітілген
(2020 жылғы 22 мамырда № 43
хаттама)**

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесі туралы ережеге
өзгерістер және толықтырулар**

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен бекітілген (2006 жылғы 20 желтоқсандағы №22 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» Директорлар кеңесі туралы ережесінің:

4-тармақта:

13-2) тармақшасы мынадай редакцияда берілсін:

«13-2) Тәуекел-менеджмент басшысы, Бас комплаенс-бақылаушы лауазымына тағайындау және босату, сондай-ақ өзара әрекеттесу және Тәуекел-менеджмент басшысы жұмысын бақылау;»;

Келесі мазмұндағы 25-2) тармақшасымен толықтырылсын:

«25-2) ипотекалық заемдарды қайта қаржыландыру кезінде кепілсіз тұтынушылық заем беруді қоспағанда, мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленген мөлшерден асатын кепілсіз тұтынушылық кредит беру туралы шешім қабылдау;»;

5-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«5. Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның мүшелерінің біліктілігіне қойылатын талаптар мына талаптарға сәйкес келеді:

1) Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның өкілеттіктері тиімді бақылау жүргізу үшін жеткілікті;

2) Банктің Директорлар таңдалған бизнес үлгіге, қызметтің ауқымына, түріне және операциялардың күрделілігіне сәйкес, кеңесі қажетті біліктілікке, мінсіз іскерлік беделге ие және тәжірибесі мол, жиынтығында Банкті жалпы басқаруға жеткілікті тұлғалардан тұрады;

3) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері шешім қабылдау барысында өзара әрекеттесуге, ынтымақтастыққа, және сыни талқылауға ұмтылады;

4) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындайды және шешім қабылдайды, мүдделер қайшылығын барынша азайтады.

Директорлар кеңесінің құрамында бір тұлғаның немесе шектеулі тұлғалар тобының шешім қабылдау барысында басым болдырмау мақсатында Директорлар кеңесінің тәуелсіз және өзге директорларының теңгерімі болуы тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі Заңға және Банк Жарғысына сәйкес оған жүктелген функцияларды орындауды өзге тұлғаларға беруге құқылы емес.»;

33-тармақта «үш» сөзі «жеті» сөзіне ауыстырылсын;

59 және 60-тармақтары келесі редакцияда берілсін:

«59. Директорлар кеңесі Банк Басқармасы қызметіне:

1) Банк Басқармасының Директорлар кеңесі бекіткен стратегиялар мен саясаттарды, акционерлердің жалпы жиналыстарының шешімдері орындалуына мониторинг жүргізу;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Банк Басқармасы қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

3) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

4) Банк Басқармасы мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;

5) Басқарма ұсынған мәліметтерді талдау және сыни тұрғыдан бағалау жүргізу;

6) Басқарма мүшелерінің банк стратегиясында анықталған ұзақ мерзімді мақсаттарға сай келетін және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған нәтижелілігінің және еңбекақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу;

7) басқарушылық ақпаратты және Банк Басқармасы қызметінің нәтижелері туралы есебін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сай тоқсан сайын қарау және талдау арқылы бақылау жүргізеді.

Директор кеңесі жыл сайын Банктің ағымдағы қаржылық жылға жоспарланған мақсаттарға жету бойынша Банк Басқармасы қызметіне, Банктің басшы қызметкерлерінің функционалдық міндеттері бойынша есептерге талдау жүргізеді.

Банк қызметінің нәтижелері ағымдағы жылдың мақсатты көрсеткіштеріне сәйкес болмаған жағдайда, Директорлар кеңесі Банк Басқармасы мүшелеріне өз өкілеттіктері шеңберінде тиісті шаралар қолдана алады.

60. Директорлар кеңесі Банкте таңдалған бизнес-үлгіге, қызметтің ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін, басқарушылық ақпарат жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және де Банк қызметіне тән елеулі тәуекелдерді өтеу үшін қажетті Банктің меншікті капиталының және өтімділігінің шамасын анықтау мақсатында Банктің айтарлықтай тәуекелдерін анықтаудың, өлшеудің және бағалауды, мониторинг жүргізудің, бақылаудың барынша азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару жүйесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарында белгіленген компоненттердің жиынтығы болып табылады, ол Банктің тәуекелдерін уақытында анықтау, өлшеу, бақылау және мониторинг жүргізу, сондай-ақ оның қаржылық орнықтылығы мен тұрақты әрекет етуін

қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында Банк әзірлеген және реттейтін ішкі рәсімдердің, процестердің, саясаттардың, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің өзара әрекеттесу тетігін қамтамасыз етеді.

Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне қаржылық және басқарушылық есептілікті ұсынады, олардың негізінде Директорлар кеңесі өткен жыл үшін Банктің қаржылық көрсеткіштерін талдайды.

Сондай-ақ Банктің қызметіне ішкі бақылау жүргізуді және тәуекелдерді басқаруды жақсарту мақсатында Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне Банктің сыртқы аудиторларының қорыныдысын ұсынады. Бұл қорытынды Банктің сыртқы аудитору тиісті есепті Банк Басқармасына ұсынғаннан кейін Директорлар кеңесіне ұсынылады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін толық, шынайы, өзекті ақпаратты жинау және талдау мақсатында ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының дамушылығын, сондай-ақ ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының тәуекел-тәбетін анықтау бойынша шектеулердің болуы туралы хабардар болуды қамтамасыз етеді.»;

б1-тармақ «стратегиялық жоспарлау,» сөздерінен кейін «тәуекелдерді басқару,» сөздерімен толықтырылсын.

**Утверждены
решением годового общего
собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 22 мая 2020 года № 43)**

**Изменения и дополнения
в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана»**

В Положении о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана», утвержденном решением Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 декабря 2006 года № 22):

в пункте 4:

подпункт 13-2) изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктом 25-2) следующего содержания:

«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;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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.»;

в пункте 33 слово «трех» заменить словом «семи»;

пункты 59 и 60 изложить в следующей редакции:

«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.

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.»;

пункт 61 после слов «стратегического планирования,» дополнить словами «управления рисками,».

**Approved
by resolution of the
Annual General Shareholders' Meeting
of JSC Halyk Bank
(minutes No. 43 dated 22 May 2020)**

**Amendments to the Regulation on the Board of Directors
of JSC Halyk Bank**

In the Regulation on the Board of Directors of JSC Halyk Bank approved by the resolution of the General Shareholders' Meeting of JSC Halyk Bank (Minutes No. 22 dated 20 December 2006):

Clause 4:

Sub-clause 13-2) shall be amended to read as follows:

“13-2) appointment and dismissal of Chief Risk Officer, Chief Compliance Controller, as well as interaction and supervision over the work of the Chief Risk Officer;”;

Add sub-clause 25-2) to read as follows:

“25-2) pass resolution on issuance of unsecured consumer loan, the amount of which exceeds the amount established by the regulatory legal act of the authorized body, with the exception of approving unsecured consumer loans for refinancing mortgage loans;”;

Clause 5 shall be amended to read as follows:

“5. The Board of Directors of the Bank and qualification of its members shall meet the following requirements:

1) the number of Directors of the Bank and their powers are sufficient to exercise effective control;

2) The Board of Directors of the Bank consists of persons having necessary qualifications, impeccable professional reputation and experience, all of which are sufficient for the general management of the Bank, in accordance with the chosen business model, scope of activity, type and complexity of operations;

3) members of the Board of Directors of the Bank are striving for interaction, cooperation and critical discussion in the decision-making process;

4) members of the Board of Directors of the Bank conscientiously fulfill their duties and make decisions, minimize conflicts of interest.

The structure of the Board of Directors must consist of the balance of the independent and other Directors in order to prevent domination of one person or limited group of persons over the decision-making process.

Member of the Board of Directors may not transfer his/her functions, given to him/her in accordance with the Law and (or) Bank's Charter, to other persons.”;

Clause 33, the word “three” shall be replaced by the word “seven”;

Clauses 59 and 60 shall be amended to read as follows:

“59. The Board of Directors exercises control over the activities of the Management Board of the Bank through:

1) monitoring the implementation by the Bank's Management Board of the strategy and policies approved by the Board of Directors, resolutions of the general shareholders' meeting;

2) approval of internal documents regulating the activities of the Management Board of the Bank in accordance with the requirements of the regulatory legal act for the risk management and internal control system formation issues;

3) ensuring the implementation of the internal control system;

4) holding regular meetings with members of the Management Board of the Bank;

5) analysis and critical assessment of information provided by the Management Board;

6) regulating the necessary performance standards and the remuneration system for members of the Management Board that meet the long standing objectives determined by the Bank's strategy and aimed at financial stability;

7) review and analysis of managerial information in accordance with the requirements of the regulatory legal act for the risk management and internal control system formation issues and performance report of the Bank's Management Board on a quarterly basis.

The Board of Directors annually analyzes the activities of the Bank's Management Board for achieving by the Bank the current financial year targets, reports on performance of functional responsibilities by the executive management of the Bank.

In case of inconsistency of the Bank's performance results and the current year targets, the Board of Directors within the limits of its authority may apply appropriate measures to the members of the Management Board.

60. The Board of Directors ensures that the Bank has a management information system and risk management system that matches the selected business model, scope of activities, types and complexity of operations, and provides an appropriate process for identifying, measuring and evaluating, monitoring, controlling and minimizing the Bank's significant risks so that the Bank could determine the amount of capital and liquidity required to cover the significant risks inherent in the Bank's activities.

The risk management system is a set of components established by the requirements of the regulatory legal act for the risk management and internal control system formation issues, which provides a mechanism for the interaction of internal procedures, processes, policies, structural subdivisions developed and regulated by the Bank in order to timely identify, measure, control and monitor the Bank's risks, and minimize them to ensure its financial stability and stable functioning.

The Management Board of the Bank provides the Board of Directors with the financial and management reports, in reliance on which the Board of Directors analyzes the financial performance of the Bank over the past year.

Also, in order to improve internal control over the activities of the Bank and risk management, the Management Board of the Bank provides the Board of Directors with the opinion of the external auditors of the Bank. This opinion is presented to the Board of Directors after the relevant reporting of the external auditor is provided to the Management Board of the Bank.

The Board of Directors ensures development of the information technology infrastructure in order to collect and analyze complete, reliable, timely information for risk management purposes, as well as awareness of the existence of information technology infrastructure restrictions to determine risk appetite levels.”

Clause 61, after the words “strategic planning,” shall be supplemented by the words “risk management,”.

Прошито и пронумеровано

на 9 листах



Председатель Правления
АО «Национальный Банк Казахстана»
Шамкелдиев У.Б.

