Приложение №15

к решению Совета Директоров

АО "Отбасы банк"

от "25 "августа 2021 года №8

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Вышестоящий внутренний документ** | Устав АО "Отбасы банк" |
| **Владелец внутреннего документа** | Корпоративный секретарь |
| **Разработал** | Корпоративный секретарь Погребная Е.Д. |
| **Утверждено** | решение Совета Директоров АО "Отбасы банк" от "25"августа 2021 года (№8) |
| **Дата вступления в силу** | "25" августа 2021 года |
| **Гриф ограничения** | Без ограничения |

**Положение**

**о Комитете по рискам и внутреннему контролю** **Совета директоров   
АО "Отбасы банк"**

*(наименование изменено в соответствии с решением Совета директоров АО «Отбасы банк» (протокол № 9) от 27 июня 2023 года*

**г. Алматы, 2021 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер версии | Реквизиты решения органа Банка об утверждении изменений/дополнений | Порядок введения в действие утвержденных изменений/дополнений |
|  | Решение Совета директоров АО «Отбасы банк»  № 9 от 27.06.2023 г. | Вводится в действие с 27.06.2023 г. |

**Полжение**

**о Комитете по рискам и внутреннему контролю Совета директоров АО "Отбасы банк"**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Положение о Комитете по рискам и внутреннему контролю Совета директоров АО "Отбасы банк" (далее - Положение) является внутренним нормативным документом АО "Отбасы банк" (далее – Банк) и разработано в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"", Уставом, Кодексом корпоративного управления и Положением о Совете директоров.

2. Понятия и определения, используемые в настоящем Положении:

**Единственный акционер** – Акционерное общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек»;

**Законодательство** - совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

**Комитеты –** комитеты Совета директоров Банка (Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, Комитет по рискам и внутреннему контролю);

**Комитет –** Комитет по рискам и внутреннему контролю;

**Корпоративный секретарь** - Корпоративный секретарь Банка;

**Независимый директор** - член Совета директоров, который не является аффилированным лицом Банка и не являлся им в течение 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 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 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 трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;

**Служба внутреннего аудита** **(СВА)** - орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирование в целях совершенствования деятельности данного;

**Совет директоров** - орган управления;

**Правление** - исполнительный орган;

**Устав** - устав Банка.

3. Настоящее Положение определяет статус, компетенцию, количественный состав, порядок формирования и работы Комитета, избрание Председателя и членов Комитета, полномочия и досрочное прекращение их полномочий, а также права и обязанности.

4. Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции.

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, по контролю за независимостью Службы комплаенс, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, а также для подготовки Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Банке, совершенствования и укрепления системы управления рискам.

1. Все предложения, разработанные Комитетом, оформляются в виде протоколов (решений) и носят рекомендательный характер.
2. Комитет подотчетен Совету директоров Банка, и действует в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров Банка и настоящим Положением. *Пункт 6 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*
3. В своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, решениями Единственного акционера, Совета директоров Банка, Положением о Совете директоров Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными актами Банка.

**Глава 2. Компетенция и полномочия Комитета**

8. В компетенцию Комитета входит рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам: *Пункт 8 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года*

1) анализ отчетов внешнего и внутренних аудиторов о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками;

2) анализ эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка, а также разработка предложений по этим и смежным вопросам;

3) анализ и оценка целесообразности выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

4) анализ текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков Банка, изменений в законодательстве Республики Казахстан;

5) анализ результатов и качества выполнения разработанных Банком мероприятий (корректирующих мер) по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками;

6) анализ качества кредитного портфеля Банка;

7) контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем внутреннего контроля и управления рисками;

8) оценка политик и иных внутренних документов Банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков Банка и требованиям законодательства Республики Казахстан;

9) оценка соответствия системы управленческой информации о текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка;

10) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками Банка, с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия, а также с учетом внутригрупповых операций;

11) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное измерение, мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала Банка, в том числе с учетом внутригрупповых операций;

12) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности Банка;

13) мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик Банка, правил и процедур, а также мониторинг состояния качества кредитного портфеля Банка;

14) мониторинг эффективности функции по управлению рисками, в том числе посредством обеспечения/гарантий того, что основы (политики) и организационные структуры (планы, ресурсы, процессы) являются достаточными для адекватной системы управления рисками и поддержания удовлетворительного уровня дисциплины в части управления рисками;

15) мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой, регуляторной и управленческой отчетности;

16) мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, оценивать их эффективность;

17) рассмотрение информации о каких-либо изменениях в условиях, обстоятельствах или новых возможностях, которые могли бы повлиять на распределение рисков или аппетит к различным категориям риска;

18) рассмотрение результатов определения и оценки профиля в связи с установленным риск аппетитом, развитием (изменением), агрегацией рисков;

19) рассмотрение отчетов о состоянии качества кредитного портфеля Банка;

20) обзор характеристик и уровней страховых покрытий;

21) предварительное одобрение политик и процедур Банка по системам внутреннего контроля и управления рисками;

22) предварительное одобрение политики управления комплаенс-риском, комплаенс-программы (плана), отчетов о контроле за комплаенс-риском, ключевых показателей деятельности (KPI) главного комплаенс-контролера и внутренних документов, по вопросам управления комплаенс-риском, а также по вопросам финансового мониторинга, утверждение которых предусмотрено компетенцией совета директоров Банка;

23) мониторинг и подготовка рекомендаций по эффективности исполнения правлением Банка политики управления комплаенс-риском;

24) мониторинг и подготовка рекомендаций по совершенствованию работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

25) рассмотрение и предварительное одобрение аппетитов к рискам, толерантности к рискам, методики определения и расчета допустимых уровней рисков, и других внутренних документов по вопросам рисков, утверждение которых предусмотрено компетенцией совета директоров Банка;

26) проведение регулярных встреч с руководством Банка для рассмотрения существенных рисков, проблем контроля рисков и соответствующих планов Банка в рамках управления рисками и внутреннего контроля;

27) рассмотрение иных вопросов в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан к системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня;

28) разработка по мере необходимости рекомендаций совету директоров по привлечению независимых консультантов (экспертов), а также по проведению специальных расследований (проверок), в том числе с привлечением независимых консультантов (экспертов);

29) разработка рекомендаций по рассматриваемым вопросам совету директоров по мере необходимости;

30) выполнение по поручению совета директоров других функций, относящихся к компетенции Комитета.

31) рассмотрение и представление рекомендаций к квалификационным требованиям для кандидата на должность главного комплаенс-контролера;

32) оценка и предварительное одобрение кандидата на должность главного комплаенс-контролера;

33) осуществляет оценку должности главного комплаенс-контролера при участии Единственного акционера и/или независимых экспертов;

34) рассматривает структуру грейдов и распределение должностей по грейдам на основании оценки должности главного комплаенс-контролера Банка, а также изменения грейдов в схеме должностных окладов и предоставляет рекомендации Совету директоров Банка;

35) рассматривает и рекомендует Совету директоров принять решение о выплате премии главному комплаенс-контролеру по результатам оценки исполнения ключевых показателей деятельности по итогам отчетного периода (квартал или год);

36) рассматривает и рекомендует Совету директоров определить продолжительность отчетного периода для планирования и оценки результативности деятельности главного комплаенс-контролера -квартал или год- при первом утверждении карт ключевых показателей деятельности для отчетного календарного года;

37) одобряет итоговую оценку личностно-деловых компетенций главного комплаенс-контролера;

38) рассмотрение и предварительное одобрение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

39) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы главного комплаенс-контролера, а также досрочное снятие дисциплинарных взысканий. *Подпункт 39) пункта 8 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*

8.1. Комитет несет ответственность за:

1) обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля Банка;

2) определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

3) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДК (внутренний процесс оценки достаточности капитала) для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

4) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДЛ (внутренний процесс оценки достаточности ликвидности) для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

5) обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

6) обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

7) обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

8) обеспечение разработки политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанных (указанной) в настоящем подпункте политик (политики);

9) обеспечение разработки политики управления комплаенс-риском для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

10) обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе совету директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Указанный в настоящем подпункте порядок включает критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления совету директоров Банка управленческой информации об уровне принимаемых рисков банком и дочерних организаций с указанием структурных подразделений, органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до Совета директоров Банка. Формы управленческой отчетности содержат сведения:

по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;

по оценке влияния рисков на финансовое состояние Банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах Банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности;

11) осуществление контроля за соблюдением Правлением Банка уровней риск-аппетита;

12) наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками Банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

13) рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банк и его репутации для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банк.

**Глава 3. Права и обязанности Комитета и его членов**

9. Для реализации возложенных полномочий Комитет и его члены наделены следующими правами:

1) запрашивать в рамках своей компетенции документы, отчеты, объяснения и другую информацию у членов Совета директоров, Комитетов, Правления, Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс, Корпоративного секретаря и иных работников Банка;

2) приглашать членов Правления, Комитетов, Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс и иных лиц на свои заседания в качестве наблюдателей;

3) в установленном порядке пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов в рамках средств, предусмотренных в бюджете Банк на текущий год;

4) участвовать в контроле и проверке исполнения решений и поручений Совета директоров Банк по вопросам своей деятельности;

5) разрабатывать и вносить предложения по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение;

6) разрабатывать и представлять на утверждение Совета директоров Банк проекты документов, касающихся деятельности Комитета;

7) требовать созыва заседания Комитета и вносить вопросы в повестку дня заседания Комитета;

8) пользоваться иными правами, необходимыми для осуществления возложенных на него полномочий.

10. Комитет вправе рассматривать иные вопросы, относящиеся к компетенции Комитета, в том числе по решению Совета директоров или его Председателя.

11. Комитет осуществляет мониторинг и анализ исполнения решений Совета директоров Банк, относящихся к компетенции Комитета.

12. Комитет и его члены обязаны:

1) осуществлять свою деятельность честно и добросовестно в соответствии с настоящим Положением, в интересах Единственного акционера и Банк в целом;

2) уделять достаточное количество времени для эффективного исполнения своих обязанностей;

3) участвовать в работе Комитета и присутствовать на его очных заседаниях;

4) по требованию Совета директоров Банк отчитываться перед Советом директоров Банк о результатах своей деятельности;

5) соблюдать конфиденциальность информации, полученной в рамках осуществления деятельности Комитета;

6) сообщать Совету директоров Банка о любых изменениях в своем статусе независимого директора или о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом;

7) подтверждать наличие глубоких знаний в области управления рисками, аудиту и/или проходить соответствующее обучение (не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года).

**Глава 4. Состав, порядок избрания и срок**

**полномочий Комитета**

13. Комитет состоит из членов Совета директоров Банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в Комитете.

В состав Комитета входит как минимум один член комитета Банка, имеющий опыт работы в сфере управления рисками или внутреннего контроля.

14. Комитет должен состоять из независимых членов совета директоров. Член Совета директоров, не являющийся независимым, при избрании может быть избран в состав данного комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в Комитете необходимо в интересах Единственного акционера и Банка. При возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.

15. Председатель и члены Комитета избираются Советом директоров Банка простым большинством голосов. В состав Комитета не могут входить Председатель, члены Правления и работники Банка. Члены Правления/работники Банка могут принимать участие на заседаниях Комитетов в качестве приглашенных лиц.

16. Срок полномочий членов Комитета совпадает со сроком их полномочий в качестве членов Совета директоров Банка.

17. Комитет может быть досрочно расформирован по решению Совета директоров Банка.

**Глава 5. Председатель Комитета**

18. Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров и организует работу возглавляемого им Комитета, в частности:

1) созывает заседания Комитета, определяет форму проведения заседаний и председательствует на них;

1. утверждает повестку дня заседаний Комитета; *Подпункт 2) пункта 18 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*
2. организует ведение протокола на очных заседаниях Комитета;

4) организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивает мнения лиц, приглашенных к участию в заседаниях;

5) поддерживает постоянные контакты с членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, структурными подразделениями Банка с целью получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Комитетом решений, и с целью обеспечения их эффективного взаимодействия с Советом директоров Банка;

6) распределяет обязанности между его членами, дает им и секретарю Комитета поручения, связанные с изучением и подготовкой вопросов для рассмотрения на заседаниях Комитета;

7) обеспечивает и координирует работу по исполнению решений Комитета;

8) обеспечивает разработку и утверждение плана работы Комитета на текущий год с учетом плана заседаний Совета директоров, обеспечивает мониторинг и надзор надлежащего исполнения решений и поручений возглавляемого им Комитета;

9) готовит отчет о деятельности комитета и на отдельном заседании отчитывается перед Советом директоров об итогах деятельности за год в ходе заседания Совета директоров.

19. Председатель Комитета наряду с профессиональными компетенциями должен обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности возглавляемого им Комитета.

20. В случае отсутствия Председателя Комитета на заседании члены Комитета избирают председательствующего на заседаниях из числа присутствующих членов простым большинством голосов.

**Глава 6. Секретарь Комитета**

21. Секретарем Комитета является Корпоративный секретарь либо работник Службы Корпоративного секретаря (в случае ее наличия). На период отсутствия секретаря Комитета исполнение его обязанностей в соответствии с решением Председателя Комитета временно возлагается на иного работника Банка. *Пункт 21 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*

22. Секретарь Комитета обеспечивает:

1) подготовку и проведение заседаний Комитета;

2) сбор и систематизацию материалов к заседаниям;

3) своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня;

4) формирование повестки дня, протоколирование заседаний, оформление итогов заочных голосований комитета, а также последующее хранение протоколов, электронные версии протоколов, подписанные с использованием ЭЦП (решений, бюллетеней), стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний Комитета; *Подпункт 4) пункта 22 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*

5) по мере необходимости выдачу выписок из протоколов (решений) Комитета;

6) анализ поручений Совета директоров Банка, относящихся к компетенции Комитета;

7) исполнение иных функций по поручению Председателя или иных членов Комитета.

**Глава 7. Порядок работы Комитета**

23. Заседания Комитета проводятся в соответствии с утвержденным до начала календарного года планом работы, который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний, но не реже одного раза в квартал. В случае необходимости Комитет проводит внеочередные заседания.

24. Очередные и внеочередные заседания Комитета могут быть созваны по инициативе его Председателя или по требованию:

1) Единственного акционера;

2) Совета директоров;

3) любого члена Комитета.

В случае отказа Председателя Комитета в созыве заседаний инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Совет директоров Банка.

25. Заседания Комитета проводятся в очной форме или заочной форме голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать.

26. Уведомление о созыве заседаний Комитета направляется Секретарем Комитета членам Комитета в срок, установленный Регламентом взаимодействия с организациями пятьдесят и более процентов акций (долей участия), которых прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». *Пункт 26 изменен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*

Уведомление должно содержать:

1) место, время и дату проведения заседания;

2) форму проведения заседания (очная или заочная).

К уведомлению в обязательном порядке прилагаются:

- повестка дня заседания Комитета;

* пояснительные записки на имя членов Комитета к каждому рассматриваемому вопросу повестки дня, подписанного Председателем или членом Правления Банка, либо лицом, инициирующим включение вопроса в повестки заседаний на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи;
* проект решения Комитета по каждому вопросу повестки дня, завизированный Председателем или членом Правления Банка либо лицом, инициирующим включение вопроса в повестку заседания на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи;
* проекты документов, подлежащие рассмотрению на заседании Комитета, завизированные Председателем или членом Правления, либо лицом, инициирующим вынесение документа на рассмотрение Комитета на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи;
* выписки из протоколов заседаний Правления Банка (в случае необходимости);
* бюллетень заочного голосования Комитета (в случае проведения заочного заседания);

- иные дополнительные документы, при их наличии (презентации, копии решений государственных органов и (или) иных юридических лиц, справочные материалы, обосновывающие включение в повестку дня указанных вопросов).

27. Участниками заседаний Комитета являются его Председатель, члены Комитета и Секретарь Комитета. На заседаниях Комитета по приглашению могут присутствовать следующие лица (включая, но не ограничиваясь):

1. работники Банка;
2. привлеченные в установленном порядке консультанты (эксперты).

28. При необходимости Комитет может проводить отдельные заседания с руководством Банка, его внешними и внутренними аудиторами.

29. *Пункт 29 исключен в соответствии с решением Совета директоров (протокол № 9) от 27 июня 2023 года.*

30. Заседание Комитета является правомочным, если в нем участвуют не менее половины от числа членов Комитета. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний Комитета допускается участие членов комитетов в заседании Комитета посредством видеоконференции (интерактивной аудиовизуальной связи), конференцсвязи (одновременного разговора членов Комитета в режиме «телефонного совещания»), а также путем использования иных средств связи. Данное участие приравнивается к участию в очном порядке.

31. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов от общего числа всех членов Комитета. При решении вопросов каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иным лицам, в том числе другим членам Комитета, не допускается. В случае равенства голосов членов Комитета голос председательствующего на заседании является решающим.

32. По результатам каждого очного заседания Комитета составляется протокол, по результатам каждых заочных заседаний Комитета составляется решение. Протокол (решение) составляется на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи, и подписывается в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после проведения заседания. Протокол подписывается на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи Председателем Комитета или лицом, осуществляющим его функции, который несет ответственность за правильность содержания протокола, членами Комитета и Секретарем Комитета. Решение заочных заседаний Комитета подписывается на бумажном носителе или в электронной форме, с использованием электронной цифровой подписи Председателем Комитета и Секретарем Комитета. При проведении заочных заседаний используются бюллетени заочного голосования, которые оформляются в соответствии с требованиями пункта 40 настоящего Положения.

33. В протоколе (решении) заседания указываются:

1. дата, место и время, форма проведения заседания Комитета;
2. список членов Комитета, принявших участие в заседании (при заочном голосовании), а также список иных лиц, присутствовавших на заседании Комитета (при очном заседании);
3. повестка дня заседания Комитета;
4. ключевые предложения членов Комитета по вопросам повесток дня;
5. вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, а также все принятые решения.

Глава 8. Отчетность о деятельности Комитета

34. Комитет регулярно, но не реже одного раза в год, отчитывается перед Советом директоров, о своей деятельности.

35. Председатель Комитета организует подготовку информации о результатах работы Комитета для включения в отчет Совета директоров и Годовой отчет Банка.

Глава 9. Ответственность членов Комитета

36. Члены Комитета несут ответственность перед Обществом и Единственным акционером Банка за вред, причиненный его действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные в результате предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации.

37. Срок давности по неразглашению внутренней (служебной) информации Банка бывшими членами Комитета после прекращения их деятельности в составе совета директоров составляет 5 (пять) лет.

**Глава 10. Заключительные положения**

38. В случае внесения изменений и/или дополнений в законодательство Республики Казахстан, Устав Банка настоящее Положение действует в части, не противоречащей таким изменениям и дополнениям.

39. Изменения и/или дополнения в настоящее Положение вносятся в порядке, аналогичном утверждению Положения.

40. Требования к содержанию пояснительной записки, проекта решения, протоколов, бюллетеней и иных дополнительных документов к заседанию Комитетов аналогичны требованиям к содержанию материалов, вносимых на заседание Совета директоров.