

«Утверждено»

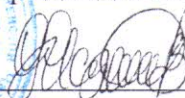
Наблюдательным советом

ОАО «Банк Эсхата»

Протокол №04 от 18.02.2022 г.

Председатель Наблюдательного совета





Исхакова Ф.С.

Положение П – 109:2022

о комитетах Наблюдательного совета ОАО «Банк Эсхата»

(версия 03)

1. Введение

1.1 Положение о Комитетах Наблюдательного совета ОАО «Банк Эсхата» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана, уставом и внутренними документами ОАО «Банк Эсхата» и является основным документом, регламентирующим деятельность Комитетов Наблюдательного совета ОАО «Банк Эсхата» и определяющим вопросы формирования их состава, компетенции и функционирования.

1.2 Настоящее Положение определяет задачи, компетенцию и обязанности Комитетов, а также устанавливает порядок их формирования, права и обязанности членов Комитетов.

1.3 Комитеты Наблюдательного совета являются постоянно действующими коллегиальным консультативно-совещательным органом и создаются в целях предварительного рассмотрения вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, тем самым содействуя эффективному выполнению контрольных функций Наблюдательного совета Банка по вопросам управления рисками, аудита, корпоративного управления, комплаенса, а также соблюдения требований законодательства, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана и внутренних документов Банка.

1.4 Комитеты Наблюдательного совета формируются и действуют в соответствии с данным Положением и в своей деятельности руководствуются законодательством Республики Таджикистан, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и решениями Наблюдательного совета.

1.5 Комитеты Наблюдательного совета Банка, регулярно (не менее 1 раза в квартал) отчитываются перед Наблюдательным советом Банка и предоставляют на его одобрение (утверждение) свои рекомендации.

1.6 Вопросы, представляемые на предварительное рассмотрение соответствующих комитетов определяются согласно нормативно-правовых актов НБТ, внутренними документами Банка, а также по распоряжению Председателя НС.

1.7 При Наблюдательном совете Банка созданы следующие постоянно действующие Комитеты:

- 1) Аудиторский Комитет;
- 2) Комитет по комплаенсу и управлению рисками;
- 3) Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям.

1.8 В случае необходимости, по решению Наблюдательного совета Банка могут быть сформированы иные постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) Комитеты при НС.

2. Термины и сокращения

РТ – Республика Таджикистан;

НБТ – Национальный банк Таджикистана;

Банк – ОАО «Банк Эсхата»;

НС – Наблюдательный совет ОАО «Банк Эсхата»;

Мониторинг и контроль – надзорные функции Комитетов, осуществляемые на основании оценки управленческой информации, предоставленной Правлением Банка или иными структурными подразделениями Банка, подотчетные НС Банка;

ПОД/ФТ/ФРОМП - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

ДВА-Департамент внутреннего аудита;

ДКР-Департамент комплаенс-риска;

ДБР-Департамент банковских рисков;
ДРП-Департамент по работе с персоналом;
МСФО-Международные стандарты финансовой отчетности;

3. Порядок формирования Комитетов

- 3.1. Комитеты создаются и расформируются по решению НС;
- 3.2. Члены Комитета избираются решением НС, принятым простым большинством голосов от общего числа членов НС, принимающих участие в заседании;
- 3.3. В соответствии с законом РТ «О банковской деятельности» члены и Председатель Аудиторского Комитета избираются сроком на 4 года.
- 3.4. Сроки полномочий членов и председателей остальных комитетов совпадают со сроками их полномочий в качестве членов НС;
- 3.5. Количественный состав Комитетов определяется решением НС, но не может составлять менее 3 (трех) членов;
- 3.6. Председатель Наблюдательного совета Банка не может быть членом Комитетов;
- 3.7. В состав Комитета могут входить только члены НС. К работе Комитета могут привлекаться, без права голоса, в качестве экспертов, лица, обладающие достаточными знаниями в области финансов, банковского дела, информационных технологий, права, управления рисками и внутреннего контроля. Привлечение экспертов возможно с соблюдением принятых в Банке процедур доступа к информации конфиденциального характера;
- 3.8. Лица, избранные в состав комитетов, могут переизбираться неограниченное число раз;
- 3.9. По решению НС полномочия всех или отдельных членов Комитета могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий члена Комитета (членов Комитета) НС принимает решение об избрании нового члена Комитета (новых членов Комитета) или об утверждении меньшего количественного состава Комитета;
- 3.10. Председателем Аудиторского комитета может быть назначен только независимый член НС.

4. Права и обязанности членов Комитетов

4.1. Члены Комитетов вправе:

- 4.1.1. Получать необходимую информацию о деятельности Банка, знакомиться с документами Банка, в том числе носящими конфиденциальный характер, для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Комитета;
- 4.1.2. Вносить письменные предложения по формированию плана работы Комитета;
- 4.1.3. Требовать созыва заседания Комитета;
- 4.1.4. Требовать отражения в предусмотренном настоящим Положением порядке в протоколе заседания Комитета своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;
- 4.1.5. В установленном настоящим Положением порядке, вносить вопросы в повестку дня заседаний Комитетов;
- 4.1.6. Знакомиться с протоколами заседаний Комитета и получать их копии или выписки из них;
- 4.1.7. В случае отсутствия возможности личного участия в заседаниях комитетов, участвовать в них с использованием средств связи (конференций) либо направлять письменные мнения по рассматриваемым вопросам;
- 4.1.8. В пределах своей компетенции и в предусмотренном настоящим Положением порядке осуществлять другие полномочия, определенные НС.

4.2 Члены Комитетов обязаны:

- 4.2.1 Добросовестно и разумно исполнять свои обязанности члена Комитета;
- 4.2.2 Действовать честно и ответственно в интересах Банка в целом;
- 4.2.3 Выделять на работу в Комитете время, необходимое для эффективного исполнения своих обязанностей члена Комитета, в том числе в вопросе подготовки и участия в заседаниях;
- 4.2.4 Принимать участие в заседаниях Комитета и участвовать в принятии решений Комитета путем голосования по вопросам повестки дня заседаний Комитета;
- 4.2.5 В случае наличия конфликта интересов по обсуждаемому вопросу повестки дня, сообщить об этом другим членам Комитета;
- 4.2.6 Соблюдать требования конфиденциальности в отношении полученной ими в связи с их деятельностью в Комитете информации, не являющейся общедоступной, не использовать и не передавать другим лицам информацию, ставшую им известной о деятельности Банка, доступ к которой третьих лиц может существенным образом повлиять на Банк и его деловую репутацию;
- 4.2.7 В процессе реализации своих обязанностей соблюдать требования, установленные действующим законодательством РТ, Уставом Банка, Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата», настоящим Положением, иными внутренними документами Банка;
- 4.2.8 Члены Комитета должны придерживаться Политики по управлению конфликтами интересов, Кодекса корпоративной этики Банка. В обязанности членов Комитета входит раскрытие любого конфликта интересов члена Комитета или возникновения конфликта интересов у Комитета. При возникновении конфликта интересов члены Комитета должны выразить самоотвод при принятии решения, а Комитет должен определить нужен ли самоотвод члена данного Комитета или нет.

5. Порядок осуществления комитетами своих полномочий, председатель комитета

5.1 При формировании Комитетов (избрании его членов) решением НС также избирается Председатель Комитета простым большинством голосов от общего числа членов НС, принимающих участие в заседании НС.

5.2 Председатель Комитета:

- 5.2.1 Созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- 5.2.2 Определяет форму проведения и утверждает повестку дня заседаний Комитета;
- 5.2.3 Обеспечивает и координирует работу по исполнению решений НС, отнесенных НС к компетенции Комитета;
- 5.2.4 Организует ведение протокола заседаний Комитета и подписывает протоколы заседаний Комитета;
- 5.2.5 Распределяет обязанности между членами Комитета, связанные с углубленным изучением вопроса и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- 5.2.6 Председатель комитета, на регулярной основе (не реже одного раза в три месяца) представляет НС отчет о проделанной работе возглавляемого им комитета;
- 5.2.7 Выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Положением.

5.3 Служба Корпоративного секретаря:

5.3.1 Функции по организационному и информационному обеспечению работы Комитетов осуществляется Службой Корпоративного секретаря;

5.3.2 Службой Корпоративного секретаря осуществляется подготовка и проведение, координация заседаний Комитетов, а также оказывается необходимая поддержка Комитетам;

5.3.3. Служба Корпоративного секретаря информирует членов Комитета о проведении заседаний, направляет членам Комитета материалы к заседанию;

5.3.4. Секретарь Комитета составляет протокол заседания Комитета направляет на согласование Председателю и членам Комитета;

5.3.5 Секретарь Комитета удостоверяет выписки из протоколов заседаний Комитета;

5.3.6. Служба Корпоративного секретаря обеспечивает организационную и техническую поддержку в вопросах взаимодействия членов Комитета с органами управления и должностными лицами Банка;

5.3.7. Служба Корпоративного секретаря обеспечивает хранение материалов к заседаниям Комитета, бюллетеней голосования и протоколов заседаний Комитета;

5.3.8. Служба Корпоративного секретаря осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением, решениями НС, Комитетов, поручениями Председателя Комитета;

5.3.9. Служба Корпоративного секретаря ведёт журнал отслеживания задач, поставленных со стороны комитетов.

6. Заседания Комитетов

6.1 Заседания Комитетов проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца;

6.2 Заседания могут проводиться в очной (путем совместного присутствия) или заочной форме (путем заочного голосования);

6.3 Очные заседания Комитетов могут проводиться также с использованием видеоконференции или телефонной связи. Участие члена Комитета в заседании с использованием указанных средств приравнивается к личному присутствию;

6.4 Решение о проведении заседания Комитета и форме его проведения принимается Председателем Комитета;

6.5 Уведомление о проведении заседаний Комитета оформляется секретарем Комитета и отправляется всем членам Комитета и приглашенным участникам в письменной или электронной форме;

6.6 Уведомление о проведении заседания Комитета должно содержать:

- форму проведения заседания,
- дату, время и место проведения заседания (подведения итогов заочного голосования);
- повестку дня заседания;
- материалы по вопросам повестки дня.

6.7. Уведомление о проведении регулярных заседаний Комитета отправляются каждому члену Комитета и приглашенным лицам, включая прилагаемые материалы по повестке дня заседания, в срок не менее за 5 (пять) рабочих дней до даты их проведения;

6.8. Повестка дня заседания Комитета может быть изменена по решению Председателя Комитета на основании предложений членов Комитета (включая самого Председателя), Председателя Правления Банка, Председателя и членов НС, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты заседания Комитета. В таком случае членам Комитета направляется уведомление, которое должно содержать информацию об изменениях в повестке дня заседания, а также материалы по добавленным в повестку дня заседания вопросам.

6.9. В случае невозможности проведения заседания в назначенное в уведомлении о проведении заседания время, по решению Председателя Комитета заседание Комитета может быть перенесено;

6.10. Заседание Комитета является правомочным (наличие кворума), если в нем присутствуют более чем половина членов Комитета. В случае отсутствия кворума, заседание Комитета откладывается на другой день;

6.11. Каждый член Комитета обладает правом одного голоса. Не допускается передача своего голоса со стороны одного члена к другому члену Комитета;

6.12. Все решения принимаются простым большинством голосов, из числа присутствующих членов на заседании Комитета. При равенстве голосов, голос Председателя Комитета является решающим. В случае временного отсутствия Председателя Комитета и выполнения его функций одним из членов Комитета, голос последнего не является решающим при равенстве голосов членов Комитета;

6.13. Члены Комитета не имеют право воздержаться от голосования, за исключением случаев, одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Комитета. Член Комитета имеющий заинтересованность не участвует в голосовании и решение принимается большинством голосов членов Комитета, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного настоящим Положением кворума для проведения заседания, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета с соблюдением процедур, предусмотренных Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата»;

6.14. В процессе принятия решения члены Комитета могут высказать свои мнения, предложения и согласие в электронном виде;

6.15. На заседаниях Комитетов могут рассматриваться только вопросы по повестке дня заседания, за исключением случаев, когда решение о дополнении повестки дня (или изменении формулировки вопросов повестки дня) заседания принято единогласно всеми присутствующими на заседании членами Комитета. Решение о снятии вопроса повестки дня с рассмотрения на заседании может быть принято членами Комитета на заседании. Указанное решение принимается большинством голосов от членов Комитета, принимающих участие в заседании;

6.16. Протоколы заседаний Комитета составляются секретарём Комитета в срок не позднее 3-х рабочих дней после проведения заседания. Протоколы подписываются Председателем Комитета и секретарем;

6.17. Рекомендации Комитета доводятся до сведения НС посредством представления отчета о проделанной работе Комитета или выписки из Протокола заседания Комитета в составе материалов к заседанию НС, повестка дня которого содержит соответствующий вопрос. Рекомендации Комитета по вопросам повестки дня заседания НС включаются в текст протокола заседания НС;

6.18. Председатель Комитета несет ответственность за своевременное и полное доведение рекомендаций Комитета до сведения членов НС.

7. Аудиторский комитет НС

7.1 Аудиторский Комитет НС является первоочередным органом по осуществлению надзора за системой внутреннего контроля в Банке, обладая особым статусом среди других комитетов, функционирующих при НС;

7.2 Аудиторский комитет контролирует обеспечение полноты, точности, достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности Банка;

7.3 Аудиторский Комитет контролирует обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в Банке, независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;

7.4 Аудиторский комитет рассматривает и рекомендует НС принятие ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учета и управления рисками в Банке;

7.5 Основными полномочиями Аудиторского комитета являются:

7.5.1 По вопросам внутреннего аудита:

- 7.5.1.1. Проведение мониторинга и анализа эффективности и организационной структуры ДВА в контексте общей системы управления рисками Банка, предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций НС по вопросам утверждения Положения ДВА, кодекса этики внутреннего аудита, должностных инструкций сотрудников ДВА и других внутренних документов, разрабатываемых в целях, регулирования деятельности ДВА и обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, определение количественного состава ДВА, обеспечение достаточности ресурсов ДВА при рассмотрении проекта бюджета Банка;
- 7.5.1.2. Осуществление контроля и обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 7.5.1.3. Предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций на утверждение НС ежегодного риск-ориентированного плана внутреннего аудита, бюджета ДВА, анализ результатов проверок, осуществляемых ДВА, а также предоставление рекомендаций в отношении заданий внутреннего аудита, обеспечение Департаментом внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с Правлением Банка;
- 7.5.1.4. Предоставление рекомендации НС в отношении назначения и освобождение от должности главы (Главного аудитора) и других работников ДВА, рассмотрение надлежащего размера заработной платы и других форм вознаграждения, квалификации и эффективности работы персонала ДВА, подготовка по этим вопросам рекомендаций НС. Процесс отбора, а также оценка работы сотрудников и Главы ДВА (Главного аудитора) проводится совместно с Комитетом по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям, в соответствии с внутренними процедурами Банка;
- 7.5.1.5. Предварительное рассмотрение и предоставление к сведению НС отчетов ДВА, представляющие в обобщенном формате результаты работы и наиболее существенные аудиторские комментарии;
- 7.5.1.6. Осуществление контроля своевременного устранения Правлением недостатков в системе внутреннего контроля, а также иных недостатков, выявленных аудиторами и подразделениями, осуществляющими контроль;
- 7.5.1.7. Инициирование проведения внеплановых проверок ДВА в необходимых случаях, независимых проверок (оценки) интересующих вопросов;
- 7.5.1.8. Обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, основанные на стандартах и принципах внутреннего аудита Банка;
- 7.5.1.9. Рассмотрение отчетов ДВА об аудиторской оценке деятельности дочерних организаций не реже одного раза в год;
- 7.5.1.10. Предварительное рассмотрение и предоставление рекомендаций на утверждение НС отчета о внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита каждые пять лет;

7.5.1.11. Проведение оценки на основе отчетов ДВА соблюдения Правлением Банка внутренних документов Банка, утвержденных НС Банка;

7.5.2 По вопросам внешнего аудита:

7.5.2.1. Оценка независимости аудиторской организации и отсутствия конфликта интересов, оценка критериев выбора аудиторской организации, оценка кандидатов в аудиторские организации, подготовка рекомендаций НС по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также оценка и анализ условий договора с внешним аудитором;

7.5.2.2. Координация и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности Банка, в том числе посредством:

- обеспечения организации работ по подготовке Банка к прохождению процедуры обязательного аудита финансовой отчетности по МСФО;
- обсуждения с внешним аудитором вопросов, вытекающих в процессе проведения обязательного внешнего аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанных с финансовой отчетностью), а также проведение оценки самого процесса внешнего аудита;
- обсуждения письменных заявлений внешнего аудитора;

7.5.2.3. Рассмотрение отчета внешнего аудитора относительно финансового отчета Банка и сообщение о любых выявленных недостатках Наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;

7.5.2.4. Мониторинг и рассмотрение отчетов Правления Банка по исполнению рекомендаций внешнего аудитора, включая рекомендации, изложенные в Письме руководству;

7.5.2.5. Подготовка рекомендаций для принятия мер по оперативному устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РТ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных регулирующими органами, внешней аудиторской организацией, Департаментом внутреннего аудита;

7.5.3 По вопросам финансовой отчетности:

7.5.3.1 Мониторинг и контроль обеспечения полноты, точности, достоверности и своевременности бухгалтерской и финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

7.5.3.2 Рассмотрение существенных вопросов в области бухгалтерского учета и отчетности;

7.5.3.3 Рассмотрение и анализ годовой финансовой отчетности, включая отчет по МСФО, принимая во внимание ее полноту, обоснованность и приемлемость использованных принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, существенных оценочных показателей в финансовой отчетности, существенных корректировок отчетности;

7.5.3.4 Изучение других разделов годовой отчетности и относящихся к ней нормативных несоответствий, рассмотрение точности и полноты, отраженной в них информации до распространения данной отчетности;

7.5.3.5 Рассмотрение Отчетов о финансовых результатах деятельности Банка, предоставляемых в НБТ;

7.5.3.6 Контроль за разработкой и реализацией со стороны Банка программы обучения сотрудников Финансового департамента в области финансовой отчетности по МСФО.

7.6 Другие обязанности Аудиторского комитета:

- 7.6.1. Представление Наблюдательному совету отчет о работе Аудиторского комитета ежеквартально, а также представление рекомендаций по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом в рамках его полномочий;
- 7.6.2. По мере необходимости инициация и контроль специальных расследований, касающихся вопросов внутреннего и внешнего аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 7.6.3. Регулярная оценка своей эффективности и эффективности деятельности отдельных членов Аудиторского Комитета;
- 7.6.4. Представление не менее чем один раз в год отчета Общему собранию акционеров о своей деятельности.
- 7.6.5. Рассмотрение операций и сделок Банка на основании планов, принятых Аудиторским Комитетом согласно запросу НС, запросу акционеров (участников) Банка, которые владеют более 10% голосующих акций (долей), или в соответствии с требованиями, установленными уставом Банка;
- 7.6.6. Мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, оценивать их эффективность;
- 7.6.7. Мониторинг и контроль соответствия деятельности Банка законам и другим нормативно-правовым актам и представление информации НС;

7.7. Аудиторским комитетом предварительно рассматриваются и предоставляются рекомендации НС по утверждению следующих внутренних документов (но не ограничивается):

- Проекта учетной политики;
- Проекта политики внутреннего аудита;
- Проекта политики привлечения внешнего аудита;
- Проекта политики (внутреннего документа), определяющего процедуры посредством которого работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

7.8. Осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками политик и иных документов, указанных в пункте 7.7. настоящего Положения.

8. Комитет по комплаенсу и управлению рисками

8.1. Деятельность Комитета по комплаенсу и управлению рисками направлена на обеспечение надежности и эффективности управления комплаенс-рисками и совершенствования внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, также направлена на предварительное рассмотрение и подготовки рекомендаций НС по вопросам компетенции НС в области банковских рисков и содействия созданию условий для надлежащего управления рисками, контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками;

8.2. Полномочия и компетенции Комитета по вопросам комплаенса:

8.2.1. Анализ отчетов внешнего и внутренних аудиторов о состоянии систем управления комплаенс-рисками и ПОД/ФТ/ФРОМП;

- 8.2.2. Контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем управления комплаенс-рисками и ПОД/ФТ/ФРОМП;
- 8.2.3. Оценка результатов и качества выполнения разработанных Банком мероприятий (корректирующих мер) по совершенствованию системы систем управления комплаенс-рисками и ПОД/ФТ/ФРОМП внутреннего контроля и управления рисками;
- 8.2.4. Рассмотрение отчетности, представляемой Комитету по эффективности системы управления комплаенс рисками и ПОД/ФТ/ФРОМП Банка;
- 8.2.5. Мониторинг и оценка эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском и политики внутреннего контроля;
- 8.2.6. Предварительное рассмотрение и представление на утверждение НС проекта комплаенс-программы (планы) на один год;
- 8.2.7. Предварительное рассмотрение проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;
- 8.2.8. Предоставление рекомендации НС в отношении утверждения назначения и освобождение от должности Главы ДКР и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМП и других сотрудников ДКР, подготовка рекомендаций по вознаграждению Главы ДКР (Главного комплаенс-контролера), а также по заработным платам других работников ДКР, подготовка рекомендаций НС по квалификации и эффективности работы персонала ДКР. Процесс отбора Главы ДКР и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМП проводится в соответствии с внутренними процедурами Банка и с привлечением Главы Департамента по работе с персоналом;
- 8.2.9. Предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций на утверждение НС ключевых показателей деятельности (КРІ) Главы (Главного комплаенс-контролера) и других работников ДКР;
- 8.2.10. По согласованию с Комитетом по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям НС рассмотрение вопросов по урегулированию конфликтов интересов;
- 8.2.11. Рассмотрение отчетности, представляемой Комитету по эффективности системы управления поступающими в Банк жалобами от клиентов, проведение мониторинга данного процесса;
- 8.2.12. Контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или иной конфиденциальной информации;
- 8.2.13. Представление не менее чем один раз в год отчета Общему собранию акционеров о своей деятельности;
- 8.2.14. Комитетом по комплаенсу и управлению рисками предварительно рассматриваются и предоставляются НС рекомендации по утверждению следующих внутренних документов (но не ограничиваются), касающихся вопросов управления комплаенс-рисками и ПОД/ФТ/ФРОМП:
 - Проекта Политики по управлению конфликтами интересов в Банке;
 - Проекта Политики по управлению комплаенс-риском;
 - Проекта Политик внутреннего контроля;
 - Проекта Политики по ПОД/ФТ/ФРОМП и других документов (правил, руководства) по в направлении ПОД/ФТ/ФРОМП;

- Проектов документов, регулирующих работу Банка по выявлению и дальнейшей работе подозрительными операциями;
- Проекта политики по противодействию коррупции в Банке;
- Проекта политики по мониторингу операций, проводимых со связанными лицами Банка и других документов (правил, руководства), регламентирующих взаимоотношения Банка со связанными лицами;
- Проекта документа по выявлению и обслуживанию политически значимых лиц;
- Проекта документа по рассмотрению жалоб и претензий клиентов Банка;
- Проекта политик по раскрытию информации о Банке;

8.2.17 Осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками внутренних документов, указанных в п.8.2.16 настоящего Положения.

8.3. Полномочия и компетенции Комитета по вопросам управления рисками:

- 8.3.1. Анализ отчетов внешнего и внутренних аудиторов о состоянии Банка по вопросам системы управления рисками;
- 8.3.2. Контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем управления рисками;
- 8.3.3. Оценка эффективности, а также разработка предложений по вопросам управления рисками Банка;
- 8.3.4. Разработка порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях Банка, основанные на стандартах и принципах управления рисками Банка;
- 8.3.5. Обеспечение внедрения порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях Банка и рассмотрение отчетов ДБР об управлении рисками в дочерних организациях не реже одного раза в год;
- 8.3.6. Оценка результатов и качества выполнения разработанных Банком мероприятий (корректирующих мер) по совершенствованию системы управления рисками;
- 8.3.7. 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;
- 8.3.8. 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;
- 8.3.9. Мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности Банка;
- 8.3.10. Мониторинг эффективности функции по управлению рисками, в том числе посредством оценки 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;
- 8.3.11. Предварительное рассмотрение и рекомендация на утверждение НС лимитов, показателей риск-аппетита, а также иных показателей и ограничений, подлежащих утверждению НС, предварительное рассмотрение проекта методики определения и расчета риск-аппетита Банка,

- предварительное рассмотрение результатов расчета риск-аппетита Банка и его сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- 8.3.12. Рассмотрение отчетности, представляемой Комитету по эффективности системы управления рисками Банка;
- 8.3.13. Рассмотрение отчетов и осуществление анализа состояния качества кредитного портфеля Банка;
- 8.3.14. Осуществление мониторинга и контроля эффективности процесса кредитования и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском Банка с целью обеспечения достаточности регулятивного капитала для его покрытия;
- 8.3.15. Предварительное рассмотрение, анализ и оценка целесообразности выдачи Банком займов, превышающих 5% от регулятивного капитала Банка, подготовка рекомендаций НС;
- 8.3.16. Предварительное рассмотрение и рекомендация на утверждение НС:
- Проекта кредитной политики Банка;
 - Проекта политики управления риском ликвидности;
 - Проекта политики управления операционным риском;
 - Проекта политики управления рисками информационных технологий;
 - Проекта политики управления рисками информационной безопасности;
 - Проекта политики управления непрерывностью деятельности Банка;
 - Проекта политики управления рентабельностью;
 - Проекта политики по управлению рыночными рисками;
 - Проекта политики управления капиталом;
 - Проекта политики в области управления рисками;
 - Проекта инвестиционной политики;
- 8.3.17. Осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками политик, указанных в п.8.3.16;
- 8.3.18. Предварительное рассмотрение и определение проекта стратегии Банка, включая стратегии принятия рисков, мониторинг исполнения стратегии, осуществление мониторинга и оценки соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству РТ;
- 8.3.19. Предварительное рассмотрение Отчета Правления о реализации стратегии Банка, включающий вопросы (но не ограничиваясь ими):
- О достижении Банком целей, поставленных в процессе планирования с указанием (при наличии) причин, препятствующих их достижению;
 - О доходности Банка, в части установления того, что доходность Банка является результатом реализации стратегии или результатом операций Банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе;
 - О соответствии результатов деятельности, направленных на реализацию стратегии Банка, допустимому уровню рисков, профилю рисков, финансовому потенциалу, законодательству РТ;
 - О реалистичности стратегии Банка с учетом профиля рисков и финансового потенциала, законодательства РТ;
- 8.3.20. Предварительное рассмотрение и предоставление на утверждение НС проекта положения ДБР, включая определение количественного состава указанного департамента, обеспечение достаточности ресурсов ДБР при рассмотрении бюджета Банка, подготовка рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) Главы ДБР. Рассмотрение

надлежащего размера вознаграждения, квалификации и эффективности работы Главы ДБР;

- 8.3.21. Представление не менее чем один раз в год отчета Общему собранию акционеров о своей деятельности;
- 8.3.22. Контроль выявленных банковских рисков по результатам проведенной проверки (тематической или всесторонней) со стороны НБТ и внешнего аудита;
- 8.3.23. Контроль исполнения предписаний и требований нормативно-правовых актов НБТ по вопросам управления банковскими рисками.

9. Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям НС

Комитет по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям имеет следующие полномочия:

- 9.1. Содействие Наблюдательному совету в привлечении к управлению Банком квалифицированных специалистов и в создании необходимых стимулов для их успешной работы.
- 9.2. Анализ и оценка действующей практики корпоративного управления и разработка планов развития данной функции, основанного на передовой практике, а также периодическая проверка реализации такого плана;
- 9.3. Профилактика и разрешение корпоративных, этических конфликтов и конфликтов интересов, а также оценка рисков корпоративных конфликтов и утверждение плана мероприятий по снижению таких рисков;
- 9.4. Обеспечение наличия в Банке должностного лица (Корпоративного секретаря), отвечающего за осуществление Банка надлежащей политики корпоративного управления и внедрение должной практики в данной сфере, предоставление рекомендаций НС по вопросам создания Службы Корпоративного секретаря, утверждение положения данной Службы и должностных инструкций сотрудников данного подразделения;
- 9.5. Выработка рекомендаций по надлежащей подготовке и организации Общего собрания акционеров, осуществляемая в тесном сотрудничестве с Корпоративным секретарем Банка;
- 9.6. Обеспечение надлежащего отражения прав акционеров в уставе и положениях Банка, осуществление контроля за их соблюдением;
- 9.7. Проведение ежегодной оценки работы НС самим НС (самооценки) или с привлечением внешних специалистов с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлеченности его членов в работу НС, определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава НС, предоставление рекомендаций по совершенствованию работы НС, основанных на результатах (само) оценки и выводах, регулярный анализ соответствия независимых членов НС критериям независимости и обеспечения незамедлительного раскрытия информации о выявлении обстоятельств, в силу которых конкретный член НС перестает быть таковым;
- 9.8. Проведение ежегодной оценки работы комитетов НС с позиции эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада каждого члена в работу НС и его комитетов, разработка рекомендаций НС в отношении совершенствования процедур работы НС и его комитетов, включая определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава НС;
- 9.9. Рассмотрение и представление рекомендаций к квалифицированным требованиям для кандидатов в состав НС, Правления, работников Банка, назначение которых относится

- к компетенции НС, определение критериев подбора кандидатов в вышеназванные позиции и должности;
- 9.10. Проведение предварительных оценок кандидатов на должности Председателя Правления, членов правления;
 - 9.11. Формирование программы обучения и повышения квалификации для членов НС, учитывающей индивидуальные потребности отдельных его членов, а также контроль за практической реализацией этой программы;
 - 9.12. Разработка критериев и системы оценки работы, а также проведение регулярной оценки работы Председателя Правления, членов правления, руководителей структурных подразделений Банка, подотчетных НС;
 - 9.13. Проведение оценки и мониторинг соответствия кадровой политики Банка стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Таджикистан;
 - 9.14. Рассмотрение проекта организационной структуры на предмет четкого разделения обязанностей и исключения конфликта интересов. Осуществление мониторинга соответствия организационной структуры, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка;
 - 9.15. Проведение оценки и предварительное одобрение кандидатов-независимых членов в состав НС, подготовка рекомендаций НС и Общему собранию акционеров;
 - 9.16. Внесение предложений по размеру вознаграждения независимых членов НС, членов Правления, работников Банка, назначение которых относится к компетенции НС;
 - 9.17. Предварительного одобрения корпоративных ключевых показателей деятельности (КПИ) Банка для Председателя членов правления Банка, работников Банка, назначение которых относится к компетенции НС и которые подотчетны НС;
 - 9.18. Формирование программы введения в должность вновь избранных членов НС, направленного на ознакомление директоров с ключевыми активами Банка, его миссией и стратегией, системой корпоративного управления, деловой практикой, принятой в Банке, организационной структурой Банка, а также с процедурами работы НС, осуществление надзора за практической реализацией вводного курса;
 - 9.19. Рассмотрение не реже одного раза в год Отчета и предоставление рекомендаций НС по функциональным обязанностям руководящих работников Банка;
 - 9.20. Рассмотрение на ежеквартальной основе Отчета и предоставление рекомендаций НС Правления об исполнении кадровой политики;
 - 9.21. Выполнение по поручению НС других функций, относящихся к компетенции Комитета;
 - 9.22. Представление не менее чем один раз в год отчета Общему собранию акционеров о своей деятельности;
 - 9.23. Комитетом по корпоративному управлению, назначениям и вознаграждениям предварительно рассматриваются и предоставляются НС и/или Общему собранию акционеров (согласно компетенции) рекомендации по утверждению следующих внутренних документов (но не ограничиваются):
 - Проекта Кодекса корпоративного управления Банка;
 - Проекта Устава Банка;
 - Проекта Положения о Наблюдательном совете;
 - Проекта Положения о Корпоративном секретаре (или Службе Корпоративного секретаря);
 - Проекта Кодекса этики Банка;
 - Проекта кадровой политики;
 - Проекта дивидендной политики;
 - Проекта положения (или политики) по вознаграждениям и компенсации расходов членов НС Банка;

- Проекта положения (политики) по вознаграждениям руководящих сотрудников Банка, подотчетных НС;
- Проекта положения о комитетах НС;
- Проекта Положения (политики) планирования преемственности членов НС, Председателя и членов Правления, а также других руководящих работников Банка, назначение которых относится к компетенции НС Банка;
- Проекта Положения об Общем собрании акционеров Банка;
- Проекта Кодекса этики независимого члена НС Банка;

9.24 Осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками внутренних документов, указанных в пункте 9.23 настоящего Положения.

10. Заключительные положения

- 10.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения. Все изменения и дополнения в настоящее Положение утверждаются со стороны Наблюдательного совета Банка;
- 10.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются Уставом Банка, Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Банк Эсхата», иными внутренними документами Банка и действующим законодательством;
- 10.3. Если в результате изменения законодательства РТ, нормативно-правовых актов НБТ, либо Устава Банка отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие, эти пункты утрачивают силу, до момента внесения соответствующих изменений в Положение члены Комитетов руководствуются действующим законодательством, нормативно-правовым актам НБТ или Устава Банка;
- 10.4. С даты вступления в силу настоящего Положения, версия 02 Положения о комитетах Наблюдательного совета ОАО «Банк Эсхата», утвержденная Наблюдательным советом Банка (Протокол ОЗНС №179 от 12.02.2021 г.) считать утратившей силу.