



«Утверждено»
Наблюдательным советом
ОАО «Банк Эсхата»
Протокол № ____ от ____ 2024г.

ПЛАН 001:2024

восстановления деятельности
в ОАО «Банк Эсхата»
(Версия 02)

Содержание

1. Общие положения
2. Термины и сокращения
3. Цели и задачи восстановления деятельности
4. Общая информация о Банке
5. Программа мониторинга и стратегия восстановления деятельности
6. Стресс-тестирование
7. Коммуникационный план
8. Тестирование планов восстановления деятельности
9. Распределение ответственности
10. Общие требования
11. Планы восстановления
12. Приложение

1. Общие положения

- План восстановления деятельности в ОАО «Банк Эсхата» (далее - План) разработан в соответствии с требованиями законодательства РТ и Требованиями к составлению плана восстановления деятельности кредитных финансовых организаций НБТ.
- План разработан с целью восстановления стабильной непрерывной деятельности Банка, в том числе достаточного уровня капитала и ликвидности, а также способствованию поддержанию надежности, стабильности и нормальной деятельности Банка при стрессовых и чрезвычайных ситуациях и устанавливает минимальные требования при разработке плана восстановления деятельности.
- Документ определяет общие требования и порядок разработки плана и является одной из ключевых частей политики управления непрерывностью деятельности и обязателен к исполнению всеми сотрудниками Банка.

Цели и задачи восстановления деятельности

Целью восстановления деятельности являются:

- Поддержание способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами и партнерами, предупреждение и предотвращение возможного нарушения стандартного режима функционирования Банка.
- Снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации).
- Минимизация отрицательных последствий происшествий и связанных с ними угроз возникновения стратегического, репутационного, операционного, кредитного рисков, риска ликвидности и иных воспринимаемых Банком рисков.

2. Общая информация о Банке

2.1. ОАО «Банк Эсхата» (далее Банк) является системообразующий банком и одним из крупнейших участников рынка банковских услуг Республики Таджикистан, осуществляющий все основные виды банковских операций, играющим большую роль в развитии экономики страны и поддержании доверия населения к банковской системе. Сеть Банка формирован из филиалов, операционного управления при Главном офисе и центров банковского обслуживания. Кроме этого, Банк имеет дочернее общество ООО «Эсхата Лизинг». Банк предлагает клиентам все основные банковские продукты, согласно нормативно правовым актам НБТ. Банк считается универсальным коммерческим Банком и модель ведения бизнеса основывается на клиент-ориентированности и сегментации клиентской базы.

Банк, согласно Уставу, осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в сомони и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;
- организывает и осуществляет расчеты своих клиентов, связанные с их производственной, торговой деятельностью, осуществляет расчеты с нерезидентами, а также осуществляет иную деятельность, не запрещенной законодательством;
- осуществляет кредитование малого и среднего бизнеса;

- осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;
- предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной НБТ;
- оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности;
- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Основные услуги и источники финансирования Банка

Банк предоставляет обширный ряд финансовых услуг для физических и юридических лиц по всей стране. В число предоставляемых базовых услуг, которые определяют стабильность функционирования реального сектора экономики и работоспособности Банка входят:

- Кредитование для развития бизнеса;
- Потребительское многоцелевое кредитование;
- Денежные переводы;
- Обслуживание банковских карт;
- Срочные вклады и депозиты;
- Торговое финансирование;
- Аккредитив и банковские гарантии;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Услуги инкассации и др;
- Дистанционные услуги.

Корпоративное управление в Банке

Цель системы корпоративного управления – совершенствование и систематизация корпоративного управления Банка, обеспечение большей прозрачности управления Банком, подтверждение готовности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления. Согласно этому утверждена организационная структура Банка со стороны Наблюдательного совета Банка.

Организационная структура состоит из:

- Общего собрания акционеров;
- Наблюдательного совета;
- Комитетов и Департаментов при Наблюдательном совете;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Комитетов и Департаментов при Правлении Банка.

Роли и обязанности комитетов регулируются «Положением о Комитетах Наблюдательного совета» утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Подразделения при Наблюдательном совете Банка:

- Департамент внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-риска;
- Служба корпоративного секретаря.

2.1.1. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, который руководит текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», другими законодательными актами Республики Таджикистан, Уставом Банка, а также утверждаемым Наблюдательным советом Банка Положением о Правлении.

2.1.2. Председатель Правления руководит текущей деятельностью Банка и имеет все полномочия, предусмотренные Уставом Банка, Положением о Правлении и действующим законодательством Республики Таджикистан. Состав Правления Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления Банка:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления/Глава финансового департамента – член Правления;
- Глава Департамента банковских рисков – член Правления;
- Глава Департамента операционных расчётов – член Правления;
- Глава Департамента корпоративного и малого бизнеса – член Правления;
- Глава Департамента информационных технологий – член Правления.

2.1.3. Комитеты при Правлении Банка:

- Комитет по комплаенсу;
- Комитет управления активами и пассивами;
- Комитет управления проектами;
- Комитет управления кредитных рисков;
- Комитет управления операционных рисков и информационной безопасностью;
- Комитет по бизнесу и тарифам;
- Комитет по управлению персоналом;
- Кредитный комитет 1-го уровня;

- Комитет по информационным технологиям.

Роли и обязанности комитетов регулируются соответствующими положениями комитетов, утвержденными Правлением Банка.

Подробная информация о структуре Банка и системе корпоративного управления Банка размещена в официальном сайте Банка и регулируется «Кодексом корпоративного управления» утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Структура управления капиталом и ликвидностью

- Управление капиталом в Банке направлено на поддержание оптимальной величины и структуры капитала, обеспечивающего максимальную эффективность деятельности Банка в рамках принятой Стратегии и в целом при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение ограничений НБТ и международных инвесторов к нормативам достаточности капитала.
- Управление капиталом в Банке регулируется «Политикой управления капиталом» утверждённой Наблюдательным советом Банком.
- Структура управления ликвидностью – управление ликвидностью в Банке основано на базе управления риском ликвидности Банка. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, а также обязательств вытекающими из сделок с использованием финансовых инструментов.
- Управление риском ликвидности в Банке регулируется «Политикой управления риском ликвидности» утверждённой Наблюдательным советом Банком.

Структура управления рисками

- Управление рисками в Банке является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Банка.
- Система управления рисками в Банке – комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня.
- Организационная структура системы управления рисками основывается на модели 3-х уровневой (линий) защиты, согласно которой структурные подразделения в соответствии со своими полномочиями формируют одну из линий защиты в рамках процесса управления рисками.
- Управление рисками в Банке регулируется «Политикой управления рисками» утверждённой Наблюдательным советом Банком.

Программа мониторинга и стратегия восстановления деятельности

- Программа мониторинга включает индикаторы и другую количественную и качественную информацию, которая позволяет осуществить надлежащий мониторинг рисков, которым подвержен Банк. Программа мониторинга учитывает сроки, необходимые для

реализации всех мер восстановления, а также определяет критические уровни по набору индикаторов с целью мониторинга рисков и реализации плана восстановления деятельности.

В целях обеспечения контроля рисков, устанавливаются нормы к аппетиту риску с определением следующих пороговых значений:

- Допустимый предел;
- Граничный предел;
- Критический предел.

Стратегии восстановления деятельности, описание которых приведено в плане восстановления деятельности, реализуются Банком, в следующих случаях:

- достижение критических уровней, предусмотренных в программе мониторинга;
- возникновение стрессовой ситуации.

Стресс тестирование

Цель стресс тестирования

Целью проведения стресс-тестирования является оценка рисков и определение устойчивости Банка при непостоянстве финансового рынка, в условиях финансового кризиса, экономической и политической неопределенности и нестабильности, длительного изменения индексов на мировых финансовых рынках и в этой связи уделяется особое внимание потерям, приводящим к снижению достаточности капитала или нарушению пруденциальных норм.

Коммуникационный план

Цели и задачи коммуникационного плана включают в себя поддержку действенности стратегий, предусмотренных в плане восстановления деятельности.

Каждый план восстановления деятельности включает в себя порядок, способ и время коммуникации, а также определяет роль и обязанности подразделений/сотрудников при стрессовой и чрезвычайной ситуации.

Тестирование Планов восстановления деятельности

Тестирование планов восстановления деятельности проводится со стороны Группы наблюдателей и привлеченных сотрудников на основании утвержденного приказа со стороны Председателя Правления.

Тестирование планов восстановления деятельности проводится не реже одного раза в год методом имитации стрессовых и чрезвычайных ситуаций. По решению Группы наблюдателей могут быть проведены тестирование определенных Планов в реальном режиме. Данный вид тестирования должно согласовываться с непосредственным руководителем тестируемого подразделения и Председателем Правления.

Общие требования

Настоящий План утверждается со стороны Наблюдательного совета Банка и предоставляется в НБТ ежегодно, или при обновлении в течении 30 (тридцати) дней со дня его утверждения Наблюдательным советом.

Реализация плана восстановления деятельности не может отменить принятие каких-либо мер предосторожности, указанных в других нормативных правовых документах.

Краткое описание Плана должно быть опубликовано в официальном сайте Банка вместе с публикацией финансовой отчетности, с учетом информации об управлении рисками.

Пересмотр и утверждение настоящего Плана проводится не реже одного раза в год, или при каждом соответствующем изменении экономического и финансового сценария, операционных стратегий, модели бизнеса, организационной структуры и процессов, связанных к критическим функциям и базовым услугам.

План восстановления деятельности представляется на рассмотрение всех структурных подразделений Банка.

План восстановления деятельности, процесс его разработки и рассмотрения подвергаются аудиту и оценке внутренними аудиторами Банка и независимым аудитором, посредством подготовки конкретных отчетов.

6. Планы восстановления деятельности

- План ликвидации кризиса ликвидности;
- План ликвидации кризиса возникшего в следствии попадания под санкции биржевой платформы или контрагента Банка
- План ликвидации кризиса возникшего в следствии попадания Банка под вторичные санкции
- План действий в случае инцидента ИБ;
- План действий в случае наступления инцидентов (бизнес-системы) а также:
 - *Детализированный план по реагированию на ИТ инциденты (Приложение 1)
- План действий в случае пожарной тревоги;
- План действий при землетрясении;
- План действий в случае эпидемий;
- План действий в случае нападения на персонал и собственность Банка;
- План действий в случае обнаружения бесхозного предмета;
- План действий в случае затопления.