

## Краткое описание практики корпоративного управления ОАО «РСК Банк»

Корпоративное управление ОАО «РСК Банк» (далее по тексту – Общество) – это система норм и техник, регулирующих взаимоотношения между органами управления общества, должностными лицами и акционерами, направленная на создание у должностных лиц надлежащей мотивации эффективно управлять обществом в интересах ее акционеров.

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление.

Также в Обществе в обязательном порядке, на постоянной основе, действуют служба управления рисками, комплаенс-служба и внутренний аудит, подотчетные Совету директоров.

### Общее собрание акционеров

Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права Совету директоров и Исполнительному органу необходимо предусмотреть, чтобы:

1. порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров давал акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
2. акционерам была предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
3. место, дата и время проведения общего собрания были определены таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
4. права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;
5. каждый акционер имел возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Совет директоров ответственен за обеспечение акционеров актуальной и существенной информацией об Обществе и надлежащую подготовку материалов к общему собранию акционеров.

Акционерам должна быть предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Для осуществления этого права рекомендуется:

1. установить прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
2. предоставлять достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
3. исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения общества при выплате дивидендов;
4. обеспечить такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;



5. предусмотреть меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем:

1. предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;
2. включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год

### **Совет директоров общества**

Совет директоров Общества несет полную ответственность за Общество в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей. Также Совет директоров отвечает за осуществление контроля за деятельностью Правления.

Совет директоров в рамках выше указанной ответственности, должен активно использовать свои полномочия для решения всего круга вопросов, направленных на:

- выработку, утверждение стратегии бизнеса Общества и управление рисками;
- совершенствование организационной структуры Общества и внедрение эффективного корпоративного управления;
- обеспечение финансовой устойчивости Общества;
- осуществление эффективного контроля за деятельностью Правления.

Для выполнения своих обязанностей Совет директоров должен:

- выносить здравые и объективные суждения, иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
- следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления;
- опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.

Члены Совета директоров должны выполнять «обязанность соблюдать осторожность в действиях» и «обязанность быть лояльными» к Обществу. Выполнение этих требований предполагает активное участие в делах Общества, осведомленность обо всех значительных изменениях в бизнесе Общества и ее окружающем деловом климате, защиту интересов Общества.

Специализация комитетов Совета директоров Общества соответствует, но может не ограничиваться следующими направлениями:

- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям.

### **Исполнительный орган**

Исполнительный орган Общества – Правление, осуществляет эффективное руководство текущей деятельностью Общества, соблюдение членами исполнительного органа требований относительно разумности и добросовестности их действий, а также подотчетность Правления Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества. К компетенции Правления относится решение вопросов текущей деятельностью Общества, а также включая право Председателя Правления принимать решение единолично по всем



иным вопросам, связанным с управлением текущей деятельностью Общества, в соответствии с Уставом Общества и законодательством КР.

### Корпоративный секретарь общества

Корпоративный секретарь Общества принимает необходимые меры по обеспечению подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства КР, Устава и иных внутренних документов Общества на основании решения о проведении Общего собрания акционеров. Корпоративный секретарь общества формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

### Внутренний контроль и управление рисками

Внутренний контроль в Обществе – процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением и всем персоналом Общества в целях достижения эффективности и экономичности операций Общества и их соответствие стратегическим и операционным целям Общества, достоверности финансовой отчетности Общества, соответствия деятельности Общества законодательству и внутренним документам Общества. Система внутреннего контроля Общества обязательно содержит процедуры, ограничивающие возможность работников и руководителей Общества действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности.

В Обществе должны функционировать служба управления рисками, комплаенс-служба и внутреннего аудита (далее - СВА) функционально и административно подчиненных Совету директоров Общества. Внутренний аудит в Обществе ведется в целях систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также практики корпоративного управления. Внутренний аудит в Обществе реализуется через создание и функционирование СВА, функционально и административно подчиненной Совету директоров Общества (Комитету по аудиту). В своей деятельности СВА применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Управляющий директор



Шакиров Т.З.

A handwritten signature in blue ink, located at the bottom right of the page.