

П Р А В И Л А
осуществления инвестиций в дочерние и ассоциированные организации
АО «АТФБанк»

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Инвестиция – это приобретение акций или финансовое участие в капитале, осуществляемое с целью получения выгоды в форме распределения результатов деятельности инвестируемой организации.

Дочерняя организация - это юридическое лицо, в котором банк прямо (непосредственно) или косвенно (посредством участия в уставных капиталах других юридических лиц) владеет или имеет возможность голосовать более пятьюдесятью процентами голосующих акций (долями участия) или в соответствии с заключенным между ними договором (либо иным образом) банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным юридическим лицом.

Ассоциированная организация – это организация, в том числе и неинкорпорированная организация, такая как товарищество, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности.

Значительное влияние – это возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за рынком ценных бумаг.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила осуществления инвестиций в дочерние и ассоциированные организации АО «АТФБанк» (далее – Правила) разработаны в целях минимизации рисков и являются документом, определяющим порядок приобретения и увеличения/уменьшения (далее – изменение) доли участия АО «АТФБанк» в уставном капитале юридического лица, а также деятельность подразделений АО «АТФБанк» (далее - Банк) по осуществлению контроля и мониторинга за инвестициями в уставный капитал юридических лиц, за исключением трейдерского и банковского портфелей Банка, включающих ценные бумаги, предназначенные для торговли, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

2. Настоящие Правила разработаны на основании действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Правил участия банка второго уровня в уставном капитале других юридических лиц, а также выдачи разрешения на создание или приобретение банком второго уровня дочерней организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2001 года № 427, а также утвержденной 20 мая 2005 года Советом Директоров АО «АТФБанк» Концепции контроля над банковской группой (Протокол № 20/2005).

3. Настоящие Правила доводятся до сведения самостоятельных подразделений Банка, дочерних и ассоциированных организаций Банка.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧАСТИЯ БАНКА В КАПИТАЛЕ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

4. Основными принципами участия Банка в капитале юридических лиц (инвестиций) являются:

- 1) безопасность инвестиций (стабильность дохода, неуязвимость на рынке инвестиционного капитала);
 - 2) доходность инвестиций.
5. Стратегия участия Банка в уставном капитале юридических лиц не должна противоречить общей стратегии Банка.
6. Банк вправе приобретать акции или доли участия в уставных капиталах следующих юридических лиц:
- 1) банков, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, организаций-лизингодателей в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;
 - 2) накопительных пенсионных фондов с учетом следующих ограничений:
 - а) в период учреждения открытого накопительного пенсионного фонда Банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25 (Двадцать пять) процентами акций с правом голоса от их общего количества такого накопительного пенсионного фонда;
 - б) в период деятельности открытого накопительного пенсионного фонда Банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25 (Двадцать пять) процентами акций с правом голоса такого накопительного пенсионного фонда, за исключением случаев, разрешенных уполномоченным органом.

Ограничения, указанные в пп. а) и б) настоящего пункта, не распространяются на корпоративные накопительные пенсионные фонды.

При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

- 3) инвестиционных фондов, за исключением случаев, когда Банк оказывает акционерному инвестиционному фонду услуги в качестве кастодиана. Данный запрет не распространяется на участие Банка в уставном капитале акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;
- 4) страховых организаций с учетом следующих ограничений:
 - а) в период создания страховой (перестраховочной) организации Банк не вправе прямо или через аффилированные лица владеть, пользоваться и распоряжаться более чем 25 (Двадцать пять) процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;
 - б) для владения, пользования и распоряжения более чем 25 (Двадцать пять) процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в период ее деятельности Банку необходимо получение разрешения уполномоченного органа на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией. Порядок выдачи разрешения на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

- 5) акционерных обществ, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в размере не более 15 (Пятнадцать) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в

уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

- б) юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций или доли участия в уставном капитале одного эмитента/юридического лица. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;
 - 7) акционерных обществ, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;
 - 8) юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан. Прямое участие Банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций и оцениваемых по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в собственность Банка не должно превышать двадцати пяти процентов собственного капитала Банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года со дня их перехода в собственность. В случае невозможности реализации Банком в течение года акций юридического лица, перешедших в собственность Банка по договору залога, такие акции признаются в учете Банка как убытки.
7. Банк не вправе приобретать акции организации, по акциям которой на фондовой бирже произведен делистинг согласно соответствующему нормативному правовому акту, регулиющему листинг ценных бумаг. При наличии таких акций Банк обязан реализовать их в течение одного года. В случае невозможности реализации Банком в течение одного года акций юридического лица, по акциям которого на фондовой бирже произведен делистинг, такие акции признаются в учете Банка как убытки. Требования настоящего пункта не распространяются на дочерние организации Банка.
8. В случае приобретения Банком акций юридических лиц, указанных в пункте 6 настоящих Правил (за исключением дочерних организаций Банка), суммарная номинальная стоимость которых составляет пять и более процентов уставного капитала юридического лица, акции которого приобретены Банком, Банк обязан в течение трех рабочих дней после приобретения акций представить в уполномоченный орган письменное уведомление об этом (далее - уведомление).
9. Уведомление Банка должно содержать:
- 1) наименование юридического лица;
 - 2) долю и сумму участия Банка в уставном капитале юридического лица;
 - 3) информацию о виде или видах деятельности юридического лица;
 - 4) иные сведения, которые Банк сочтет нужным указать.
10. Банк может участвовать в уставном капитале юридических лиц, указанных в пункте 6 настоящих Правил, при условии:
- 1) безубыточной деятельности за последний истекший год и в течение текущего года, которая определяется как наличие нераспределенного чистого дохода за последний истекший год и наличие превышения суммы доходов текущего года над расходами за такой же период;
 - 2) соблюдения пруденциальных нормативов и других обязательных для исполнения норм и лимитов, установленных уполномоченным органом в течение последних трех последовательных месяцев;
 - 3) соответствия всем требованиям по переходу Банка к международным стандартам.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи участия Банка в уставном капитале некоммерческих организаций, накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами.

11. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему в соответствии с законодательством Республики Казахстан, может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок и особенности выдачи разрешения определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

12. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа Банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не связанным особыми отношениями с Банком, либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и предоставить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

13. Дочерняя организация Банка обязана извещать Банк и уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

ГЛАВА 3. ПРОЦЕДУРА УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

14. Инициатором участия Банка в уставном капитале юридического лица или изменения имеющейся доли участия Банка в уставном капитале юридического лица (далее – Инициатор) может выступить любое самостоятельное структурное подразделение Банка и его областные филиалы.

15. В случае предполагаемого приобретения/изменения Банком доли участия в уставном капитале юридического лица Инициатор готовит предложение о возможном приобретении/изменении Банком доли в уставном капитале юридического лица с кратким описанием данного юридического лица (сфера деятельности, сведения об акционерах/участниках, доля рынка, финансовые показатели, количество акций и др.) и направляет данное предложение с приложением финансовой отчетности данного юридического лица за последние два финансовых года, подтвержденной в случае необходимости аудиторскими отчетами, и финансовой отчетности по состоянию на конец последнего отчетного месяца в нижеуказанные структурные подразделения Банка в целях получения заключений по предполагаемой сделке по приобретению/изменению доли участия Банка в уставном капитале юридического лица.

16. Предложение о возможном приобретении/изменении Банком доли в уставном капитале юридического лица должно быть согласовано с Управляющим директором Банка, курирующего деятельность Инициатора.

17. Заключения готовятся следующими структурными подразделениями Банка:

- 1) Департаментом риск-менеджмента в части соблюдения Банком и банковской группой пруденциальных нормативов и других обязательных для исполнения норм и лимитов, оценки рисков в предполагаемой сделке по приобретению/изменению доли Банка в уставном капитале юридического лица;
- 2) Управлением анализа в части согласования планируемых инвестиций с бюджетом Банка;
- 3) Управлением кастодиального обслуживания и операций с капиталом в части оценки стоимости акций/доли участия в уставном капитале юридического лица, анализа финансового состояния;
- 4) Юридическим департаментом в части юридической экспертизы сделки по приобретению/изменению доли участия Банка в уставном капитале юридического лица;
- 5) Департаментом бухгалтерского учета и отчетности в части бухгалтерского учета, влияния отражения данных инвестиций на бухгалтерский баланс Банка, доходы/расходы Банка в отчетном периоде;
- 6) Департаментом внутреннего контроля и аудита (при необходимости предварительного аудиторского заключения).

18. Срок подготовки заключений составляет не более двух недель со дня поступления в соответствующие структурные подразделения Банка предложения Инициатора о возможном приобретении/изменении Банком доли в уставном капитале юридического лица.
19. В ходе подготовки заключения соответствующие структурные подразделения Банка имеют право на получение от Инициатора дополнительной информации о данном юридическом лице. В этом случае срок подготовки заключения соответствующим структурным подразделением Банка прерывается и возобновляется после предоставления запрашиваемой информации в полном объеме.
20. Весь пакет документов, в том числе предложение о возможном приобретении/изменении Банком доли в уставном капитале юридического лица с приложением заключений соответствующих структурных подразделений Банка, выносится Инициатором на рассмотрение и предварительное утверждение Правлением Банка и в случае положительного решения – на рассмотрение и окончательное утверждение Советом Директоров Банка.
21. Решения Правления и Совета Директоров Банка по приобретению/изменению Банком доли участия в уставном капитале юридического лица должны содержать: сведения о доле приобретения/изменения, цене и сроке приобретения/изменения доли участия в уставном капитале юридического лица, а также другие сведения.
22. При регистрации права собственности на акции или перерегистрации хозяйственных товариществ в связи с приобретением/изменением Банком доли в их уставном капитале участвующие структурные подразделения Банка должны информировать структурные подразделения, указанные в пункте 17 настоящих Правил, об этапах проведения работ и передавать копии правоустанавливающих документов в Отдел операций с капиталом Управления кастодиального обслуживания и операций с капиталом.
23. Отдел операций с капиталом Управления кастодиального обслуживания и операций с капиталом на основании правоустанавливающих документов готовит распоряжения в Департамент бухгалтерского учета и отчетности для отражения на балансе Банка сумм инвестиций при приобретении/изменении доли участия в уставном капитале дочерней/ассоциированной организации.

ГЛАВА 4. КОНТРОЛЬ И МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ/АССОЦИИРОВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА

24. С целью общего контроля, координации деятельности и для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности дочерних/ассоциированных организаций Банк как акционер/участник имеет право получать от дочерней/ассоциированной организации любую информацию в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.
25. С целью выполнения функций мониторинга и контроля за дочерними/ассоциированными организациями Банк заключает с дочерней/ассоциированной организацией Договор о предоставлении информации (далее – Договор), который регулирует порядок предоставления финансовых и иных отчетов, сведений об аффилированных лицах и др.
26. Функции мониторинга и контроля за дочерними/ассоциированными организациями осуществляют следующие структурные подразделения Банка:
- 1) Управление кастодиального обслуживания и операций с капиталом:
 - осуществляет анализ деятельности дочерней/ассоциированной организации по итогам каждого квартала;
 - производит оценку стоимости акций/долей участия в уставном капитале юридического лица по итогам каждого квартала;
 - формирует базу данных лиц, связанных с Банком особыми отношениями;
 - 2) Департамент риск-менеджмента:
 - осуществляет контроль за соблюдением банковской группой пруденциальных нормативов и других обязательных для исполнения норм и лимитов;

- осуществляет прогнозирование выполнения банковской группой пруденциальных нормативов и других обязательных для исполнения норм и лимитов;
- осуществляет оценку рисков, в том числе по операциям дочерних/ассоциированных организаций;
- осуществляет оценку состояния системы управления рисками банковской группы в целом и дочерней/ассоциированной организации в отдельности;
- участвует в принятии решений по крупным сделкам;
- осуществляет контроль соответствия полномочий руководящих работников членов банковской группы квалификационным и профессиональным требованиям, определенным надзорными органами и внутренними положениями членов банковской группы;
- получает управленческую отчетность, аудиторские отчеты и иную информацию, необходимой для управления рисками;
- обеспечивает эффективное управление рисками через Совет директоров и риск-менеджеров связанных организаций;
- обеспечивает участие сотрудника Департамента риск-менеджмента Банка в деятельности дочерней/ассоциированной организации;

3) Департамент внутреннего контроля и аудита:

- осуществляет сбор и анализ отчетов служб внутреннего контроля и аудита дочерней/ассоциированной организации;
- в случае выявления негативных результатов в предоставленных отчетах обеспечивает участие сотрудника Департамента внутреннего контроля и аудита Банка в составе группы проверок дочерних/ассоциированных организаций;

27. Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет бухгалтерский учет инвестиций в дочерние и ассоциированные организации;
- определяет влияние отражений инвестиций на бухгалтерский баланс Банка, доходы/расходы Банка в отчетном периоде;
- получает финансовую отчетность, аудиторские отчеты по финансовой отчетности и иную информацию, необходимую для осуществления консолидации финансовой отчетности;
- осуществляет консолидацию финансовой отчетности;
- осуществляет расчет пруденциальных нормативов банковской группы для предоставления в уполномоченный орган.

28. По итогам каждого полугодия структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль и мониторинг за дочерними/ассоциированными организациями, совместно готовят отчет о состоянии дочерней/ассоциированной организации. Данный отчет каждое полугодие выносится на рассмотрение Правлением/Советом директоров Банка.

29. В целях мониторинга и контроля за состоянием дочерней организации Банка, дочерняя организация обязана до 01 декабря текущего года выносить на согласование с Правлением Банка бюджет и стратегию развития на предстоящий год.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.