

**Утверждено**  
**Советом директоров АО «АТФБанк»**  
**протокол № 05-о/07.05/2009 от 7 мая 2009**  
**года**

**Согласовано**  
**с Правлением АО «АТФБанк»**  
**протокол № 12 от 15 апреля 2009 года**

**ПРАВИЛА**  
**ведения реестра лиц,**  
**связанных с АО «АТФБанк» особыми отношениями**

Настоящие Правила разработаны во исполнение требований статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее Закон) в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют условия и порядок ведения реестра лиц, связанных с АО «АТФБанк» (далее Банк) особыми отношениями и обязанности таких лиц по раскрытию информации перед Банком.

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1. Лица, связанные с Банком особыми отношениями**

1.1. Лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются:

- 1) любое должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала Банка, а также их супруги и близкие родственники;
- 2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником Банка, либо должностное лицо крупного участника Банка, а также их супруги и близкие родственники;
- 3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, являются крупными участниками;
- 4) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники;
- 5) аффилированные лица Банка.

**2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах.**

*2.1. аффилированные лица Банка:*

- 1) крупный акционер;
- 2) физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка, за исключением независимого директора;
- 3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4) - 9) настоящего пункта, за исключением независимого директора;
- 4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;

- 7) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 8) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 9) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4)-8) настоящего пункта;
- 10) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 11) участники банковского конгломерата.

Не являются аффилированными недееспособные и ограниченно дееспособные лица.

*2.2. банковский конгломерат* – группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

- банк является родительской организацией или одна из дочерних организаций является банком;
- банк не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в банковском секторе, то есть отношение совокупных активов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, группы к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;
- банк не является родительской организацией, но в группе имеются один банк и иная финансовая организация.

Группа юридических лиц, в которой национальная управляющая компания или национальный холдинг является родительской организацией, не относится к банковскому конгломерату.

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - банк-нерезидент Республики Казахстан, то банковским конгломератом признается дочерний банк-резидент Республики Казахстан и его дочерние организации, а также организации, в которых дочерний банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале;

*2.3. близкие родственники* – родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки;

*2.4. должностное лицо* – член совета директоров Банка, член Правления Банка;

*2.5. контроль* – возможность одного юридического лица определять решения другого юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

- прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятидесятью процентами долей участия в уставном капитале юридических лиц либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций другого лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятидесятью процентами акций другого юридического лица;
- наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;
- включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;
- наличие возможности одного юридического лица определять решения другого юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

*2.6. косвенное владение (голосование) акциями банка* – возможность определять решения банка, крупного участника банка, банковского холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником банка, банковским холдингом, через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

2.7. *крупный участник Банка* – физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный холдинг либо национальная управляющая компания, а также случаев, предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности»), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций Банка или иметь возможность:

- голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2.8. *крупный участник юридического лица* – физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный холдинг либо национальная управляющая компания), которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций юридического лица;

2.9. *недееспособное лицо* - гражданин, который вследствие психического заболевания или слабоумия не может понимать значения своих действий или руководить ими, признанный судом недееспособным, в связи с чем над ним установлена опека.

2.10. *ограниченно дееспособное лицо* - гражданин, который вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими веществами ставит свою семью в тяжелое материальное положение, ограниченный судом в дееспособности в порядке, установленном Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан, также к ним относятся несовершеннолетние лица в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2.11. *ответственное подразделение* – структурное подразделение Банка, осуществляющее ведение реестра в соответствии с внутренним положением о данном структурном подразделении и настоящими Правилами;

2.12. *реестр* – реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

2.13. *родительская организация* – юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

2.14. *руководящий работник* – председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений Банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер Банка.

Не являются руководящими работниками Банка лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения;

2.15. *уполномоченный орган* – государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

Иные понятия применяются в настоящих Правилах в соответствии с банковским и иным законодательством Республики Казахстан

### **3. Раскрытие информации о лицах, связанных с Банком особыми отношениями**

3.1. Банк предоставляет уполномоченному органу, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, список и сведения о лицах, связанных с Банком особыми отношениями, который составляется на основании данных реестра.

## **Глава 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ОСОБЫМИ ОТНОШЕНИЯМИ**

### **4. Обязательства лиц, связанных с Банком особыми отношениями**

4.1. Лица, связанные с Банком особыми отношениями, обязаны в течение 7 дней с даты появления признака лица, связанного с Банком особыми отношениями, представлять Банку сведения о себе и своих аффилированных лицах самостоятельно, либо через полномочных представителей.

4.2. В случае изменения или дополнения информации, включенной в реестр, лицо, связанное с Банком особыми отношениями, ранее представившее эту информацию, обязано в целях актуализации реестра уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении (дополнении) в течение семи дней со дня его возникновения.

4.3. Лица, связанные с Банком особыми отношениями обязаны раскрывать перед Банком доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также уведомлять последних о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком.

### **5. Взаимные обязательства лиц, связанных с Банком особыми отношениями**

5.1. Обязательства между лицами, связанными с Банком особыми отношениями, возникающие в процессе подготовки информации и оформления соответствующих документов согласно настоящим Правилам, определяются по взаимному их соглашению.

## **Глава 3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА**

### **6. Форма ведения реестра**

6.1. Ведение реестра осуществляется посредством разработанного программного обеспечения. Программное обеспечение может быть как собственным продуктом Банка, так и приобретенным продуктом.

### **7. Информация, включаемая в реестр**

7.1. В реестр включается следующая информация о юридическом лице, являющемся лицом, связанным с Банком особыми отношениями:

- 1) полное и сокращенное наименования данного юридического лица;
- 2) место нахождения (юридический адрес) данного юридического лица с указанием полного почтового адреса;
- 3) регистрационный (идентификационный) номер данного юридического лица как налогоплательщика, при его наличии;
- 4) признак, в соответствии с которым лицо связано с Банком особыми отношениями;

7.2. В реестр включается следующая информация о физическом лице, являющемся лицом, связанным с Банком особыми отношениями:

- 1) фамилия, имя и, при наличии, отчество данного физического лица;
- 2) дата рождения данного физического лица;

- 3) характер его близкого родства или близкого свойства по отношению к физическому лицу, через которое данное физическое лицо является (признается) лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 4) гражданство данного физического лица;
- 5) место жительства (страна и населенный пункт проживания) данного физического лица с указанием полного почтового адреса;
- 6) наименование, серия и номер, кем выдан документ, удостоверяющий личность данного физического лица;
- 7) регистрационный (идентификационный) номер данного физического лица как налогоплательщика, при его наличии;
- 8) основное место работы с указанием должности данного физического лица;
- 9) размер доли данного физического лица в уставном капитале Банка (штук акций);
- 10) список иных юридических лиц в уставном капитале которых данное физическое лицо участвует свыше 10 %.

## **8. Формирование реестра**

8.1. Реестр составляется на основании информации, предоставляемой Банку лицами, связанными с Банком особыми отношениями либо их полными представителями.

8.2. Раскрытие информации о себе лицами, связанными с банком особыми отношениям производится путем заполнения форм, приведенных в Приложении 1 (для юридических лиц) и Приложении 2 (для физических лиц) к настоящим Правилам. Для нерезидентов Республики Казахстан данная информация может быть предоставлена в свободной форме на бумажном или электронном (Excel файл) носителе, как самим лицом, связанными с банком особыми отношениям, так и его полномочным представителем.

8.3. Письма, заполненные формы от физических лиц, связанных с Банком особыми отношениями, должны быть подписаны данным лицом собственноручно, с обязательным указанием даты подписания/заполнения документов, за исключением лиц-нерезидентов Республики Казахстан, признаваемых связанными. В случае, если нерезидент Республики Казахстан или его полномочный представитель, предоставляет информацию в электронном виде (Excel файл), то названные сведения (файл) должны быть защищены от редактирования.

8.4. Письма, заполненные формы от юридического лица, связанного с Банком особыми отношениями, должны быть подписаны его первым руководителем и скреплены оттиском печати, с обязательным указанием номера исходящего письма, даты подписания/заполнения документов, за исключением юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, признаваемых связанными. В случае, если юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан через полномочного представителя, предоставляет информацию в электронном виде (Excel файл), то названные сведения (файл) должны быть защищены от редактирования.

8.5. Ответственное подразделение обязано включить в реестр предоставленную информацию по лицу, связанному с Банком особыми отношениями, не позднее пяти рабочих дней со дня получения соответствующей информации.

## **9. Структурные подразделения, ответственные за предоставление информации по лицам, связанным с Банком особыми отношениями**

9.1. Для своевременного включения изменений в реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями Отдел кадрового документооборота Департамента управления персоналом обязан предоставлять ответственному подразделению информацию об увольнении, прием,

переводе должностных и руководящих работников Банка, соответствующих требованиям пункта 1 статьи 20 Закона, первых руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, не позднее трех рабочих дней со дня подписания соответствующего приказа.

## **10. Предоставление доступа к реестру структурным подразделениям**

10.1. Полный доступ к реестру имеют ограниченное количество сотрудников следующих структурных подразделений Банка:

- ответственное подразделение;
- Департамент бухучета и отчетности;
- Департамент стратегических рисков;
- Департамент кредитных рисков корпоративного кредитования;
- Департамент кредитных рисков МСБ и розничного кредитования

10.2. Полный доступ к электронной базе данных реестра предоставляется Департаментом безопасности Банка по согласованию с управляющими директорами, курирующим ответственное подразделение и подразделение, сотруднику которого предоставляется полный доступ на основании служебной записки.

10.3. Помимо полного доступа, предоставленного структурным подразделениям, перечисленным в подпункте 10.1, электронная база данных реестра в служебных целях предоставляет любому сотруднику Банка возможность краткой проверки у клиента Банка наличия/отсутствия признака лица, связанного с Банком особыми отношениями, без раскрытия общих данных.

10.4. В случае служебной необходимости, для краткой проверки у клиента Банка наличия/отсутствия признака лица, связанного с Банком особыми отношениями, любой сотрудник Банка может воспользоваться специальной функцией в программном обеспечении, в соответствии с которой выдается выписка из реестра с требуемой информацией.

Для определения наличия/отсутствия признака лица, связанного с Банком особыми отношениями в запрашиваемые параметры необходимо ввести следующие сведения либо одно из них:

Для юридических лиц:

- наименование и место нахождение (юридический адрес)
- регистрационный номер налогоплательщика

Для физических лиц:

- фамилия, имя и, при наличии, отчество
- регистрационный номер налогоплательщика

## **Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**11.** Лица, связанные с Банком особыми отношениями несут установленную законодательством Республики Казахстан ответственность за несоблюдение, неполное или несвоевременное исполнение обязанностей по раскрытию информации о себе и своих аффилированных лицах перед Банком.

**12.** Ответственное подразделение не несет ответственности за не предоставление, не полное предоставление или предоставление информации не соответствующей действительности, полученной от лица, связанного с Банком особыми отношениями.

**13.** Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

### Заявление

Настоящим \_\_\_\_\_  
(наименование и организационно-правовая форма юридического лица)  
заявляет, что является лицом, связанным АО «АТФБанк» особыми отношениями.

Вместе с тем сообщаю, что через нас лицами, связанными особыми отношениями с  
АО «АТФБанк», являются следующие лица:

Юридические лица, связанные особыми отношениями с АО «АТФБанк»							
№ пп	Полное наименование юридического лица с указанием организационно- правовой формы	Сокращенное наименование юридического лица	Дата и номер государственной пере- /регистрации юридического лица, РНН	Юридическ ий адрес	Место нахождения (фактический адрес)	Признак по которому лицо связано особыми отношения ми с Банком	Дата возникнове ния признака
1							
2							
3							
4							

  

Физические лица, связанные особыми отношениями с АО «АТФБанк»					
№ пп	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	РНН	Признак по которому лицо связано особыми отношения и с Банком	Дата возникновения признака
1					
2					
3					
4					

С правилами ведения Реестра лиц, связанных с АО «АТФБанк» особыми отношениями ознакомлены, об ответственности за не предоставление, несвоевременное предоставление информации уведомлены.

\_\_\_\_\_ ФИО, дата, подпись уполномоченного лица

### Заявление

Настоящим я, \_\_\_\_\_  
(ФИО лица)

сообщаю, что являюсь лицом, связанным с АО «АТФБанк» особыми отношениями.

Вместе с тем сообщаю, что через меня лицами, связанными особыми отношениями с

АО «АТФБанк», являются следующие лица:

#### Юридические лица, связанные особыми отношениями с АО «АТФБанк»

№ пп	Полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы	Сокращенное наименование юридического лица	Дата и номер государственной пере- /регистрации юридического лица, РНН	Юридический адрес	Место нахождения (фактический адрес)	Признак по которому лицо связано особыми отношениями с Банком	Дата возникновения признака
1							
2							
3							
4							

#### Физические лица, связанные особыми отношениями с АО «АТФБанк»

№ пп	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	РНН	Признак по которому лицо связано особыми отношениями с Банком	Дата возникновения признака
1					
2					
3					
4					

С правилами ведения Реестра лиц, связанных с АО «АТФБанк» особыми отношениями ознакомлены, об ответственности за не предоставление, несвоевременное предоставление информации уведомлены.

\_\_\_\_\_ ФИО, дата, подпись уполномоченного лица