

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
2007 ж. «19» откізілді
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
ПРОИЗВЕДЕНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
БСН/БИН 010940010300

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН
ТОЛЫҚТҰРМАЛАР ҒІЗІЛГЕН
2020 ж. «11» бұйрығы
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ
№ 11-0395

**Банк ВТБ (Қазақстан)
акционерлік қоғамы еншілес ұйымының**

ЖАРҒЫСЫ

Жалғыз акционердің 2020 жылғы 22 шілдедегі

№2 шешімімен

бекітілді

Алматы қ., 2020 жыл

**СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ**

I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы жарғы (бұдан әрі – «Жарғы»), бұдан әрі «Банк» деп аталатын, Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымының құқықтық мәртебесін, ұйымдастыру және қызмет ету негіздерін, сондай-ақ Банк қызметін тоқтату шарттарын белгілейтін құжат болып табылады.

1.2. Банктің құрылтайшысы және жалғыз акционері болып ВТБ (жария акционерлік қоғам), Ресей Федерациясының заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлға табылады, мекен-жайы: 190000, Ресей Федерациясы, Санкт-Петербург қ., Большая Морская к-сі, 29 үй (бұдан әрі – «Акционер»).

1.3. Банктің атауы:

1.3.1. Банктің толық атауы:

мемлекеттік тілде – Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы;

орыс тілінде – Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан);

ағылшын тілінде – VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company.

1.3.2. Банктің қысқаша атауы:

мемлекеттік тілде – Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ;

орыс тілінде – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);

ағылшын тілінде – Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan).

1.4. Банк заңды тұлға, коммерциялық ұйым болып табылады, меншік құқығында оқшауланған мүлкі бар және осы мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді сатып алуға және жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады. Банктің дербес балансы және корреспонденттік шоттары бар. Банк шектелмеген мерзімге құрылады.

Банктің өз атауы бар мөрі, бланкілері, эмблемалары және өз қызметін жүзеге асыру үшін қажетті өзге де деректемелері бар.

Банктің тауарлық белгісі (қызмет көрсету белгісі), мөртабандары және оның жекеленуі (сәйкестендірілуі) және оның қызмет етуі үшін қажетті басқа да деректемелері бар.

Банктің корпоративтік (ресми) WEB-сайтының мекенжайы – www.vtb-bank.kz.

1.5. Банк Басқармасының орналасқан жері: 050040, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Тимирязев көшесі, 26/29.

1.6. Банк Акционері оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда, оған тиесілі акциялар құнының шегінде, Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, солай мемлекет өзіне мұндай жауапкершілікті алған жағдайларды қоспағанда, мемлекет Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.7. Банк Органдары болып мыналар табылады:

1.7.1. жоғары орган – Банк Акционері;

1.7.2. басқару органы – Банктің Директорлар кеңесі;

1.7.3. атқарушы орган – Банк Басқармасы;

1.8. Осы Жарғы Банктің құрылтай құжаты болып табылады. Осы Жарғының талаптары Банктің барлық органдарымен, оның Акционерімен және Банктің қызметкерлерімен орындалуы үшін міндетті.

II. БАНКТИҢ ФИЛИАЛДАРЫ МЕН ӨКІЛДІКТЕРІ

2.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының аумағында, солай оның шегінен тыс жерде өз филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

2.2. Банктің филиалы – заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасу жерінен тыс жерде орналасқан, Банктің атынан банктік қызметті атқаратын және Банкпен оған берілген құзыреттілігінің шегінде әрекет ететін, Банктің оқшауланған бөлімшесі. Банк филиалының Банкпен бірыңғай балансы, сондай-ақ Банктің атауына толық сәйкес келетін атауы бар.

Банк филиалының бір облыстың (республикалық маңызы бар қаланың, астананың) шегінде бірнеше мекен-жай бойынша орналасқан жайларды иеленуге құқылы.

2.3. Банктің өкілдігі - заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс жерде орналасқан, Банктің атынан және тапсырмасы бойынша әрекет ететін және банктік қызметті жүзеге асырмайтын, Банктің оқшауланған бөлімшесі.

Қазақстан Республикасының аумағында Банктің филиалын немесе өкілдігін құруға, жабуға жергілікті уәкілетті және атқарушы органдардың келісімі талап етілмейді.

2.4. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары Банктің Басқармасымен тағайындалады және Банк берген сенімхат негізінде әрекет етеді.

III. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН МӘНІ

3.1. Банк қызметінің мақсаты банктік қызметті жүзеге асырған кезде кірісті алу болып табылады. Банк Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік органның (бұдан әрі – «Уәкілетті орган») лицензиясы болған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар рыногында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.

3.2. Банкке банктік қызметке қатысы жоқ немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Заңының 8-бабы 9-тармағымен (бұдан әрі – «Банктер туралы» ҚР Заңы), «Банктер туралы» ҚР Заңының 30-бабы 12-тармағымен көзделмеген, кәсіпкерлік қызмет ретінде операцияларды және мәмілелерді жүзеге асыруға, сондай-ақ заңды тұлғалардың жарғылық капиталында қатысу үлестерін немесе акцияларын сатып алуға, «Банктер туралы» ҚР Заңымен белгіленген жағдайларды қоспағанда, коммерциялық емес ұйымдардың қызметін құруға және қатысуға және «Банктер туралы» ҚР Заңының 8-бабы 8-тармағымен көзделген жағдайларда бағалы қағаздармен мәмілелерді жүзеге асыруына тыйым салынады.

3.3. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықпен мәмілелер жасасуға құқылы емес. Банкпен заңнама талаптарын бұзушылықпен кез келген мәмілелер жасалған жағдайда, аталмыш мәмілелер мүдделі тұлғалардың талап арызы бойынша және Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіпте және негіздер бойынша сот тәртібінде жарамсыз деп танылуы мүмкін.

3.4. Банк Банк Акционерінің акцияларын сатып алуға құқылы емес.

IV. БАНКТИҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ МЕН МҮЛКІ

4.1. Банктің жарғылық капиталы «Банктер туралы» ҚР Заңының 16-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, акцияларды орналастыру есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында қалыптастырылады.

4.2. «Банктер туралы» ҚР Заңының 16-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, банктің акцияларын орналастыру кезінде тек қана ақшамен төлеуге тиіс.

4.3. Банктің жарғылық капиталының ұлғаюы Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

4.4. Банктің мүлкі оған меншік құқығында тиесілі. Банктің мүлкін қалыптастыру көздері болып мыналар табылады:

4.4.1. Банктің жарғылық капиталы;

4.4.2. Банк қызметінің нәтижесінде алынған кірістер;

4.4.3. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де көздер.

V. БАНКТИҢ АКЦИЯЛАРЫ, ОБЛИГАЦИЯЛАРЫ

5.1. Банк құжаттамалық емес нысанда жай акцияларды шығаруды жүзеге асырады. Банк артықшылықты акцияларды шығаруды жүзеге асырмайды.

Банктің акцияларымен мәміле жасау, Банктің бастамасы бойынша және Банк Акционерінің талабы бойынша орналастырылған акцияларды сатып

алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен басқа да операциялар мен әрекеттер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді орталық депозитарий ғана жүзеге асыра алады.

Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу, сондай-ақ ол бойынша уәкілетті органға ақпарат беру тәртібі Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында айқындалады

5.2. Банк облигациялар шығарылымын жүзеге асырады.

5.3. Облигацияларды орналастыру, төлеп алу және сатып алу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

5.4. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен белгіленген шектеулерді есепке ала отырып, ол орналастырған бағалы қағаздарды мына жағдайларда ғана кепілдікке қабылдауына болады:

5.4.1. кепілге тапсырылатын бағалы қағаздар толық төленсе;

5.4.2. Банкке кепілге тапсырылатын және онда кепілде тұрған акциялардың жалпы саны, Банк сатып алған акцияларды қоспағанда, Банктің орналасқан акцияларының жиырма бес пайызынан артығын құрамаса;

5.4.3. кепіл туралы шарт Банктің Директорлар кеңесімен мақұлданса.

VI. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

6.1. Банк Акционері:

6.1.1. ҚР 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-ІІ «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен (бұдан әрі – ҚР «Акционерлік қоғамдар туралы» заңы) және (немесе) Банк Жарғысымен көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;

6.1.2. дивидендтер алуға;

6.1.3. Банктің қызметі туралы ақпаратты алуға, соның ішінде Банк Акционерімен немесе Банк Жарғысымен белгіленген тәртіпте Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;

6.1.4. бағалы қағаздарға оның меншік құқығын растайтын орталық депозитариден үзінді-көшірмелер алуға;

6.1.5. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауға;

6.1.6. Банктің лауазымдық тұлғаларымен Банкке келтірілген шығындардың Банкке орнын толтыру және Банктің лауазымдық тұлғаларымен және (немесе) аффилиирлендірілген тұлғалармен оларды жасауда қызығушылығы бар, ірі мәмілелерді және (немесе) мәмілелерді жасау туралы шешімдерін (жасауға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде олармен алынған пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы талабымен, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 63 және 74 баптарымен көзделген жағдайларда өз атынан сот органдарына жүгінуге;

6.1.7. Банкті тарату кезінде мүліктің бөлігіне;

6.1.8. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен белгіленген тәртіпте оның акцияларына ауысатын Банктің акцияларын және өзге де бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға;

6.1.9. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруды талап етуге;

6.1.10. Банктің органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;

6.1.11. Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауалдармен жүгінуге және Банкке сауал түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

6.1.12. өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуді талап етуге;

6.1.13. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен көзделген тәртіпте Банктің акциялар көлемін өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешімдер қабылдауға құқылы;

6.1.14. бір мезгілде келесідей талаптар болған кезде Банктің Директорлар Кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының жеке мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат алуға:

- Банктің Директорлар Кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының осы мүшесінің Банк Акционерін оның (олардың), не оның аффилирленген тұлғаларының пайда (табыс) алуы мақсатында қасақана жаңылыстыруы фактісін соттың анықтауы;

- егер Банктің Директорлар Кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының осы мүшесінің теріс пиғылды әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банк шығындарының туындауына әкеп соқтырғаны дәлелденсе.

6.1.15. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге де құқықтары болады.

6.2. Банк Акционері:

6.2.1. акцияларды төлеуге;

6.2.2. он жұмыс күні ішінде Банк акцияларын ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы орталық депозитариді хабарландыруға;

6.2.3. қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, Банк және оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;

6.2.4. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да міндеттерін орындауға міндетті.

VII. БАНКТИҢ ПАЙДАСЫ МЕН ДИВИДЕНДТЕРІ

7.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеуден кейінгі Банктің таза кірісі Банктің Акционерімен белгіленген тәртіпте пайдаланылады.

7.2. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім тиісті кезеңге Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін ғана Акционермен қабылданады. Акционердің тоқсан, жартыжылдық немесе жылдың қорытындылары бойынша жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімінде бір жай акцияға дивиденттің мөлшері көрсетіледі.

Банктің акциялары бойынша дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің акциялар бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеу, мұндай төлеу Банктің жарияланған акцияларымен және/немесе Акционердің жазбаша келісімі болған кезде, онымен шығарылған облигацияларымен жүзеге асырылған кезде ғана рұқсат етіледі.

Банк Акционері Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлемеуге құқылы.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімінде келесі мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасу жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға есептегендегі дивидендтің мөлшері;
- 4) дивидендтерді төлеуді бастау күні;
- 5) дивидендтерді төлеудің тәртібі мен түрі.
- 6) төлем агентінің атауы (төлем агенті болған жағдайда).

Дивидендтерді төлеу Акционердің жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуы тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде Акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімде жүзеге асырылуы тиіс.

7.3. Дивидендтер орналастырылмаған немесе Банктің өзімен сатып алынбаған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сотпен немесе Банк Акционерімен оны жою туралы шешім қабылданса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді есептеу рұқсат етілмейді:

1) меншік капиталының теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншік капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк оңалту және банкроттық туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлеуге қабілетсіз және дәрменсіз белгілеріне сәйкес келсе немесе аталған белгілер оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде Банкте пайда болса;

3) ҚР «Банктер туралы» заңында көзделген жағдайларда.

7.4. Жарғының 7.3.-тармағында қарастырылған негіздемелер бойынша дивиденд төленбейтін жағдайларды қоспағанда, Банк Акционері Банктің берешегінің пайда болуы мерзімінен тәуелсіз алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы.

Дивидендтерді, оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төлемеу жағдайында Банк Акционеріне дивидендтердің негізгі сомасы және ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Ұлттық Банктің қайта қаржыландыруының ресми ставкасынан есептелетін өсімпұл төленеді.

VIII. БАНКТИҢ РЕЗЕРВТЕРІ ЖӘНЕ ҚОРЛАРЫ

8.1. Банк қызметін қамтамасыз ету және дамыту үшін, таза кірісінің есебінен, Банк Акционерінің шешімі бойынша тиісті нысаналы қорлары, соның ішінде Ұлттық Банктің және/немесе Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасының өзге де талаптарына сәйкес, Банк үшін қажетті және міндетті қорлар құрылуы мүмкін.

8.2. Банктің қорларын пайдалану тәртібі Банктің Акционерімен белгіленеді.

8.3. Жүргізілетін операциялардың сипатына және көлеміне сәйкес өз қызметіне бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қорлар (резервтер) құруға міндетті.

Банк құрған провизиялардың (резервтердің) жеткіліктілігін бағалауды Уәкілетті орган, оның ішінде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарының сәйкестігі, сақталуы және қолданылуы тұрғысынан дәлелді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.

IX. БАНК АКЦИОНЕРІ

9.1. Банктің жоғары органы болып Банк Акционері табылады.

9.2. Банк Акционерінің айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

9.2.1. Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

9.2.2. Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

9.2.3. Банкті ерікті қайта құру немесе тарату;

9.2.4. Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

9.2.5. Банктің бағалы қағаздарын айырбастау талаптары мен тәртібін белгілеу, сондай-ақ оларды өзгерту;

9.2.6. Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешімді қабылдау;

9.2.7. Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешімді қабылдау;

9.2.8. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта акциялардың құнын оларды Банк сатып алған кезде белгілеу әдістемесінің өзгерістерін бекіту.

9.2.9. Банктің Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің, олар өздерінің міндеттерін орындауы үшін, сыйақы және шығыстарының өтемақысын төлеу мөлшерін және шарттарын белгілеу, Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережесін, оған өзгерістер мен толықтыруларды енгізуді қоса алғанда, бекіту;

9.2.10. Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

9.2.11. жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

9.2.12. есептілік қаржылық жылдағы Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептегенде дивидендтің мөлшерін бекіту;

9.2.13. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;

9.2.14. өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне Банктің қатысуы туралы немесе өзге заңды тұлғалар қатысушыларының (акционерлерінің) құрамынан жиынтығы Банкке тиесілі барлық активтердің 25 (жиырма бес) немесе одан да артық соманы құрайтын активтердің бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы шығу туралы шешімді қабылдау;

9.2.15. Банк Акционеріне Банк қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібін белгілеу;

9.2.16. сомасы Банк активтерінің теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінен 50 (елу) және одна да көп пайызын құрайтын, нәтижесінде Банкпен сатып алынатын немесе иелігінен шығарылатын (шығарылуы мүмкін) Банкпен ірі мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешімді нәтижесінде Банктің иелігінен 50 (елу) және одна да көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы) мәміле (мәмілелер) туралы шешім қабылданған күніне қарай қабылдау;

9.2.17. Банктің қорларын пайдалану тәртібін анықтау;

9.2.18. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңында көзделген жағдайларда, Банктің жасалуында мүдделілік бар мәміле (мәмілелерді) жасауы туралы шешім қабылдау;

9.2.19. шешім қабылдауы «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және/немесе Банк Жарғысымен Банк Акционерінің айрықша құзыреттілігіне жатқызылған өзге де мәселелер.

9.3. Егер басқа «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен көзделмесе,

Банктің өзге органдарының, лауазымдық тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыреттілігіне олар бойынша шешім қабылдау Банк Акционерінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді тапсыруға рұқсат етілмейді.

Банк Акционері Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер жөнінде Банктің өзге органдарының кез келген шешімін жоюына құқылы.

9.4. Банк Акционерінің шешімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімде және тәртіпте жазбаша түрде ресімделуге жатады.

Х. БАНКТИҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

10.1. Банктің Директорлар кеңесі Банк Акционерінің айрықша құзыреттілігіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметінің жалпы басшылығын жүзеге асырады.

10.2. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыреттілігіне келесі мәселелер жатады:

10.2.1. таңдалған бизнес моделіне, қызмет ауқымына, сыртқы операциялық ортаға, ағымдағы нарықтық жағдайларға, даму стратегиясына, ұйымдық құрылымына, активтер көлеміне, Банк операцияларының сипатына, түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз ету және Банктің елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг, бақылау және барынша азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз ету.

10.2.2. Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау және 3 (үш) жылдан кем емес кезеңге Банктің даму стратегиясын бекіту;

10.2.3. тиісті жылға арналған Банк бюджетін, сондай-ақ оған түзетулерді бекіту, оның орындалуын бақылауды жүзеге асыру;

10.2.4. Банктің инвестициялық қызметінің стратегиясын бекіту және мерзімді талдау;

10.2.5. акцияларды орналастыру (сату) туралы, соның ішінде жарияланған акциялар мөлшерінің шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың мөлшері, оларды орналастыру (сату) тәсілі және бағасы туралы шешім қабылдау;

10.2.6. орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды Банкпен сатып алу және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

10.2.7. Аудиторлық ұйыммен куіландырылған Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын-ала бекіту;

10.2.8. Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау және оларды шығару туралы шешім қабылдау;

10.2.9. Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттіктерінің мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

10.2.10. Банк Басқармасы басшысының және мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбекті өтеу және сыйлықақы беру шарттарын, сондай-ақ еңбек шартын мерзімінен бұрын тоқтатқан кезде төленетін өтемақылардың мөлшерлерін белгілеу, Банк Басқармасы туралы Ережені бекіту, оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу;

10.2.11. Банктің Директорлар кеңесі Комитеттерін құру және тарату, олардың санын анықтау, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі Комитеттерінің сандық және жеке құрамын белгілеу, Банктің Директорлар кеңесіні Комитеттері туралы ережені бекіту;

10.2.12. Банктің Ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, оның басшысын және мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің Ішкі аудит бөлімшесінің жұмыс тәртібін, Банктің Ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлерінің еңбекті өтеу және сыйлықақы төлеу мөлшерлері мен шарттарын белгілеу;

10.2.13. Қаржылық есептілігінің аудиті үшін, аудиторлық ұйымның, сондай-ақ ірі мәміленің нысаны болып табылатын, мүліктің нарықтық құнына бағалауды жүргізу үшін бағалаушының қызметтерін төлеу мөлшерін белгілеу;

10.2.14. Банк Басқармасының мүшелеріне басқа ұйымдарда қызметтерді қоса атқаруға келісім беру;

10.2.15. Банктің Корпоративтік хатшысын тағайындау, өкілеттігінің мерзімін белгілеу, сондай-ақ Банктің Корпоративтік хатшысының лауазымдық жалақысы мөлшері мен сыйлықақы беру шарттарын белгілеу;

10.2.16. тәуекел менеджментінің басшысын тағайындау, қызметтен босату туралы шешім қабылдау;

10.2.17. банк қызметіне тән тәуекелдерді тұрақты бағалауды жүзеге асыру, сондай-ақ Банктің тәуекел-бейінінің өзектілігін қолдау;

10.2.18. ішкі коммуникациялар жүйесінің тиімділігін бағалауды жүргізу және ішкі коммуникациялар жүйесіне тиісті өзгерістер енгізу туралы шешім қабылдау;

10.2.19. орталық депозитарийдің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу бойынша шарт жасасу (өзгерту, бұзу) туралы шешім қабылдау;

10.2.20. корпоративтік басқару кодексінің жобасын және (немесе) оған өзгерістерді алдын ала қарау;

10.2.21. ВТБ Тобының компанияларында белгіленген бірыңғай стандарттарды ұстап тұру арқылы бақылауды қамтамасыз ету, ВТБ Тобы шеңберінде қабылдануы ұсынылған ішкі құжаттарды бекіту;

10.2.22. Банкте комплаенс-бақылау бойынша бөлімше құру, Банктің Бас комплаенс-бақылаушысын тағайындау және қызметтен босату;

10.2.23. Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттар мен саясатты (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын

құжаттарды қоспағанда) бекіту және олардың орындалуын бақылау, соның ішінде бірақ олармен шектелмей:

- Банктің ұйымдық құрылымын;
- Банктің рентабельділігін басқару саясатын;
- стресс-тестілеу рәсімдері мен сценарийлерін;
- күтпеген жағдайлар болған жағдайда қаржыландыру жоспарын;
- қызметтің үздіксіздігін басқару жөніндегі саясатты;
- кадр саясатын;
- еңбекақы төлеу саясатын;
- есеп саясатын;
- тарифтік саясатты;
- кредит саясатын;
- проблемалық активтер бойынша саясатты;
- капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесінің негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжат (бұдан әрі-ҚЖБІП);
- өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесінің негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжат (бұдан әрі-ӨЖБІП);
- Банктің Ақпараттық технологиялар және ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын (саясаттарын) ;
- ішкі бақылау саясатын;
- кредиттік тәуекелді басқару саясатын;
- нарықтық тәуекелді басқару саясатын;
- операциялық тәуекелді басқару саясатын;
- комплаенс-тәуекелді басқару саясатын;
- Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелін басқару саясатын (бұдан әрі-КЖ / ТК);
- кепілдік саясатын;
- өтімділікті басқару саясатын;
- ішкі аудит саясаты, ішкі аудитордың этика кодексі, ішкі аудит бөлімшесі туралы ереже, ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдері, ішкі аудит бөлімшелерімен тексеріс жүргізудің жылдық жоспарын;
- сыртқы аудиторды тарту саясатын (рәсімдерін);
- Жарғыда, "Банктер туралы" ҚР Заңында, "Акционерлік қоғамдар туралы" ҚР Заңында, банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын реттейтін (бұдан әрі - тәуекелдерді басқару жүйесінің қағидалары) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік актілерінде көзделген өзге де құжаттар.

10.2.24. аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

10.2.25. Банктің басшы қызметкерлеріне және Банктің Директорлар Кеңесіне тікелей есеп беретін Банк қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақылар есептеу және өзге де көтермелеулер тәртібін айқындайтын ішкі құжатты бекіту;

10.2.26. мөлшері Банктің меншікті капиталының бес процентінен асатын қарыз беру жөнінде шешім қабылдау;

10.2.27. ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру кезінде кепілсіз тұтынушылық қарызды беру туралы мәселелерді қоспағанда, мөлшері 20 000 000 (жиырма миллион) теңгеден асатын кепілсіз тұтынушылық қарызды беру туралы шешім қабылдау.

10.2.28. стресс-тестілеуді, сценарийлерді, нәтижелерді бағалауды өткізу рәсімдерін бекіту және стресс-тестілеу барысында анықталған тәуекелді барынша азайту бойынша шаралар қабылдау нәтижесінде.

10.2.29. меншікті капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесі шеңберінде анықталған нәтижелер және Банктің Директорлар Кеңесіне қолжетімді өзге де ақпарат негізінде капиталдың жеткіліктілігіне жыл сайын бағалау жүргізу;

10.2.30. Банктің ішкі аудит Басқармасының жұмыс жоспарын, сондай-ақ ішкі аудит нәтижелері туралы есептерді қарау,

10.2.31. Банктің қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның қорытындыларын қарау, сыртқы аудиттің нәтижелері туралы есептерді қарау, аудиторлық ұйым, бақылаушы органдар жүргізетін тексерулердің қорытындылары бойынша шешімдер қабылдау;

10.2.32. қызметтің үздіксіздігін басқару жөніндегі рәсімдер мен процестерді енгізу мәртебесі, ішкі рәсімдер мен саясаттарды бұзу фактілері, оқиғалар, банктің орнықтылығын арттыру жөніндегі тексерулер мен жоспарларды және белгілі бір операцияларды қалпына келтіру қабілетін қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін басқарушылық ақпарат жүйесінің болуын және жұмыс істеуін қамтамасыз ету;

10.2.33. Банктің филиалдары мен өкілеттіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау, және олар туралы ережелерді бекіту, бір облыстың (республикалық маңызы бар қаланың, астананың) шегінде бірнеше мекен-жай бойынша филиалдардың қосымша жайларын ашу және жабу туралы шешімдер қабылдау;

10.2.34. Банкпен өзге заңды тұлғалардың акцияларының 10 (он) және одан да астам пайызын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешім қабылдау;

10.2.35. 10 (он) және одан да астам пайызы (жарғылық капиталда қатысу үлестері) Банкке тиесілі, заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне қатысты, қызметінің мәселелері жөнінде шешім қабылдау;

10.2.36. Банктің, оның меншік капиталының мөлшерінің 10 (он) және одан да астам пайызын құрайтын шамаға міндеттемелерін көбейту;

10.2.37. Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты белгілеу;

10.2.38. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 36-бабы 1-тармағының 17-1) тармақшасына және 73-бабының 3-1-тармағына сәйкес Банктің Акционері жасасуы туралы шешім қабылдайтын ірі мәмілелерді

және Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;

10.2.39. Банкке Банктің лауазымдық тұлғаларымен келтірген шығындардың орнын толтыру және Банкке Банктің лауазымдық тұлғаларымен және/немесе аффилиирлендірілген тұлғаларымен ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілігі бар, мәмілелерді жасау (жасауға ұсыныстар) туралы шешімдерді қабылдау нәтижесінде олармен алынған пайданы (кірісті) қайтару туралы шешімдер қабылдау;

10.2.40. Банктің меншікті капиталынан 10 (он) пайыздан жоғары құнымен кепілге немесе басқа да ауыртпалық нысанына Банк активтерін тапсыру бойынша мәмілені алдын-ала бекіту;

10.2.41. Банктің Бас бухгалтерінің лауазымдық жалақысының мөлшері мен еңбек ақы төлеу шарттарын айқындау;

10.2.42. Банктің Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің қызметін мерзімді (жылына кемінде бір рет) бағалау;

10.2.43. Банк қызметіндегі тәуекелдерді кешенді талдау нәтижелері бойынша тәуекелдерді басқару бөлімшесінің есебін қарау;

10.2.44. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңында, «Банктер туралы» ҚР Заңында, тәуекелдерді басқару жүйесінің қағидаларында, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде, Жарғыда көзделген өзге де мәселелер.

10.3. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыреттілігіне жатқызылған мәселелер Банк Басқармасына шешу үшін тапсырылуы мүмкін болады.

Банктің Директорлар кеңесі Банктің Жарғысына сәйкес Банк Басқармасының құзыреттілігіне жатқызылған мәселелер жөнінде шешімдер қабылдауға, сондай-ақ Банк Акционерінің шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқылы емес.

10.4. Банк қызметінің жекелеген бағыттары бойынша тиімді және неғұрлым егжей-тегжейлі жұмысты арттыру мақсатында және таңдап алынған бизнес моделіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, тәуекел-бейініне сүйене отырып, Банктің Директорлар Кеңесі Банктің Директорлар Кеңесінің жанынан арнайы комитеттер құрады. Банктің Директорлар Кеңесінің комитеттері келесідей мәселелерді қарайды:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар мен сыйақылар;
- 3) аудит;
- 4) тәуекелдерді басқару;
- 5) әлеуметтік сұрақтар;
- 6) Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелерді.

Банктің Директорлар Кеңесі өкілеттілікті шоғырландыруды болдырмау және жаңа көзқарастарды ілгерілетуге ықпал ету үшін осындай

комитеттердің мүшелерін (сарапшылардан басқа) кезең-кезеңімен ротациялауды көздейді.

Осы тармақта келтірілген сұрақтарды қарастыру Банк Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше Комитетінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін, Банктің Директорлар Кеңесінің жеке комитетімен қарастырылатын, аудит мәселелерін қоспағанда.

Банктің Директорлар кеңесінің Комитеттері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады. Директорлар кеңесінің Комитетін басшы немесе Банктің Басқарма мүшесі болып табылмайтын, Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Функцияларына Банк Жарғысының 10.4-тармағының бірінші бөлімінің 1)-4) тармақшаларында көзделген сұрақтарды қарастыру кіретін Банк Директорлар кеңесінің комитеттерінің жетекшілері (төрағалары) болып тәуелсіз директорлар табылады.

Аудит мәселелері жөніндегі Комитет, тек қана Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелерінен тұруы тиіс.

Банк Директорлар кеңесі Комитеттерінің қалыптасу және жұмыс тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

10.5. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес, оған жүктелген функцияларды өзге тұлғаларға тапсыруға құқылы емес. Банк Басқармасының Төрағасынан басқа Банк Басқармасының мүшелері Банк Директорларының Кеңесіне сайланыла алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайланыла алмайды. "Банктер туралы" ҚР Заңының талаптарына және Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес келмейтін тұлға Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе мүшесі лауазымына сайлана алмайды.

Банктің Директорлар Кеңесінің құрамы келесі талаптарға жауап беруге тиіс:

1) Банктің Директорлар Кеңесінің құрамы және оның өкілеттіктері тиімді бақылауды жүзеге асыру үшін жеткілікті;

2) Банктің Директорлар Кеңесі таңдалған бизнес моделіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрі мен күрделілігіне сәйкес, жиынтығында банкті жалпы басқару үшін жеткілікті қажетті біліктілігі, мінсіз іскерлік беделі және тәжірибесі бар тұлғалардан тұрады;

3) Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері шешімдер қабылдау процесінде өзара іс-қимыл жасауға, ынтымақтастыққа және сыни талқылауға бағытталған;

4) Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындайды және шешім қабылдайды, мүдделер қақтығысын азайтады.

Банк Директорлар кеңесінің мүшелерінің саны үш адамнан кем емес құрауы тиіс. Банк Директорлар кеңесінің құрамының кем дегенде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар, егер өзге Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделмесе, шексіз рет қайта сайлануы мүмкін.

Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттігінің мерзімін Банк Акционері белгілейді. Банк Акционері Банктің Директорлар кеңесінің барлық немесе кейбір мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтауға құқылы. Банк Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімі Банк Аукционерімен қабылданған күннен бастап тоқтатылады.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесінің, оның бастамасы бойынша өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Банк Директорлар кеңесінің жазбаша ескертуінің негізінде жүзеге асырылады. Банктің Директорлар кеңесінің бұндай мүшесінің өкілеттіктері Банк Директорларының Кеңесі егер хабарландыруда Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, онда аталған хабарландыруды алған сәттен бастап тоқтатылады.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда, Банктің Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Банктің Акционерімен жүзеге асырылады, сонымен қатар Банктің Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттіктері Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттіктерінің мерзімі аяқталумен бір уақытта тұтас аяқталады.

10.6. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің санынан Банк Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санынан жабық дауыс берумен дауыстардың көпшілігімен сайланады.

Банктің Директорлар кеңесі кез келген уақытта Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы Банктің Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның мәжілістерін жүргізеді, сондай-ақ Банктің Жарғысымен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған кезде, оның міндеттерін Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің бірі атқарады.

10.7. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісі оның Төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасымен немесе төмендегілердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін:

- 1) Банктің Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің Ішкі аудит бөлімшесінің;
- 3) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) Банк Акционерінің.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру туралы талап Банк Директорлар кеңесінің ұсынылатын күн тәртібі бар, тиісті жазбаша хабарламаны жолдау арқылы Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына ұсынылады.

Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы мәжілісті шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруға міндетті, Банк Басқармасына жүгінуге құқылы.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісі Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасымен немесе Банктің Басқармасымен шақыру туралы талап түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күннен кешіктірмей шақырылуы тиіс.

Банк Акционері Банктің лауазымдық тұлғаларымен Банкке келтірілген шығындарының Банкке орнын толтыру және Банктің лауазымдық тұлғаларымен және (немесе) аффилирленген тұлғалармен оларды жасауда қызығушылығы бар, ірі мәмілелерді және (немесе) мәмілелерді жасау туралы шешімдерін (жасауға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде олармен алынған пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы мәселені Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісіне шығару талабымен Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына жүгінген жағдайда, Банктің Директорлар кеңесінің мұндай ашық мәжілісі бұндай өтініш түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасымен шақырылуы тиіс;

Директорлар кеңесінің мәжілісі аталған талапты ұсынған тұлғаны міндетті шақырумен өткізіледі.

Банктің Директорлар кеңесінің ашық отырысы видеоконференция арқылы өткізілуі мүмкін.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу туралы хабарлама Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу күніне дейін 3 (үш) күнтізбелік күннен кеш емес жіберілуі тиіс, және оның ішінде мәжілісті өткізу күні, уақыты және өтетін жері туралы мәліметтер, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесінің күн тәртібі болуы тиіс.

Күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдар Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне мәжілісті өткізу күніне дейін 3 (үш) күнтізбелік күннен кешіктірмей ұсынылады.

Ірі мәмілелерді және (немесе) жасауда мүдделілігі бар, мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау туралы мәселені қарастыру жағдайында мәміле туралы ақпаратқа мәміленің тараптары, мәмілені орындау мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі («Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 69 бабының 1 тармағымен көзделген жағдайда) кіруі тиіс. Банкпен мәміле жасасуға мүдделі тұлғалар Банктің Директорлар кеңесіне мына ақпаратты жеткізуге міндетті:

1) олар мәміле жасаушы тарап болып табылатыны немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатыны туралы үш жұмыс күні ішінде;

2) олар аффилирленген заңды тұлғалар туралы, оның ішінде олар өз бетінше немесе өздерінің аффилирленген тұлғаларымен бірге дауыс беретін

акциялардың (үлес, пай) он және одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазымға ие заңды тұлғалар туралы;

3) оларға белгілі жасалатын немесе болжамдалған, олар мүдделі тұлғалар болып танылуы мүмкін мәмілелер туралы.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісінде өзінің қатысуының мүмкін еместігі туралы Банк Басқармасын ертерек хабарландыруы тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу үшін кворум Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің санының жартысынан кем емес. Егер Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы саны Жарғымен белгіленген кворумға жету үшін жеткіліксіз болса, Банктің Директорлар кеңесі БанкАкциягеріне Банктің Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау мақсатымен жүгінуге міндетті. Банктің Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Банк Акциягеріне тек қана осындай жүгіну туралы шешім қабылдауға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесінің әр мүшесі бір дауысқа ие. Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері, егер өзге «Акциягерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен көзделмесе, мәжілісте отырысқа қатысып отырған, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің дауыстарының жай көпшілігімен қабылданады.

Дауыстар тең болған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісінде төрағалық етуші тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.

10.8. Банктің Директорлар кеңесінің, оның ашық тәртіпте өткізілген мәжілісінде қабылданған шешімдері Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісі өткізу күнінен бастап қабылданған деп саналады, және ол жасалған және оған мәжілісте төрағалық еткен тұлға және Банктің Корпоративтік хатшысы мәжілісті өткізу күнінен бастап жеті күн ішінде қол қоюы және және онда мыналар болуы тиіс:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы мен орналасу жері;
- 2) мәжілісті өткізу күні, уақыты және орны;
- 3) мәжілісте қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) мәжілістің күн тәртібі;

5) дауыс беруге қойылған мәселелер бойынша қысқаша ақпарат, бар болған жағдайда ұсынымдар және Банктің Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша Банктің Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, олар бойынша дауыс беру қорытындылары, сондай-ақ Банктің Директорлар Кеңесі мүшелерінің ерекше пікірлері;

6) қабылданған шешімдер;

7) Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.

10.9. Банктің Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер жөніндегі шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін.

Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болу кезінде қабылданды деп танылады.

Жарғының 10.2 тармағының 10.2.26, 10.2.36, 10.2.38-тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша сырттай дауыс беруді өткізу үшін, дауыс беруге арналған бюллетеньдер Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне кемінде 1 (бір) күнтізбелік күн бұрын, қалған барлық мәселелер бойынша кемінде 3 (үш) күнтізбелік күн бұрын жіберіледі.

Бюллетеньде:

- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасу жері;
- 2) дауыс беруді жүргізудің бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) дауыс беруге арналған бюллетеньдерді ұсынудың соңғы күні;
- 4) дауыс беруге қойылған нақты және бір мағыналы құрылған сауал (сауалдар);

- 5) «қарсы емес» немесе «қарсы» сөздерімен көрсетілген дауыс беру нұсқалары;

- 6) бюллетеньдерді толтыру тәртібі бойынша түсініктемелер болуы тиіс.

Сырттай дауыс беру бюллетеніне Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі қол қою тиіс. Дауыстарды санау кезінде Банктің Директорлар кеңесінің мүшесімен бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібі сақталған және дауыс берудің ықтимал нұсқаларының бірі белгіленген сұрақтар бойынша дауыстар есепке алынады.

Банктің Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі жазбаша түрде рәсімделіп, Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы мен Банктің Корпоративтік хатшысы қол қоюы тиіс.

Шешімді рәсімдеу күнінен бастап 20 (жиырма) күн ішінде ол осы шешімқабылдануына негіз болған, бюллетеньдердің көшірмелерін қоса берумен Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне бағытталуы тиіс.

10.10. Банктің Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамалары және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері Банкте сақталады.

Банктің уәкілетті қызметкері Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша, оған Банктің Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін танысу үшін ұсынуға және/немесе оған Банктің Корпоративтік хатшысының қолымен куәландырылған хаттамадан және шешімінен үзінді-көшірме беруге міндетті.

Қабылданған шешімдер бойынша құжаттар және (немесе) материалдар (оның ішінде Банктің Директорлар Кеңесі отырыстарының хаттамалары) Уәкілетті органға Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына сәйкес талап ету бойынша беріледі.

10.11. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісінде қатыспаған немесе «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және Банктің Жарғысымен белгіленген тәртіпті бұзып, Банктің Директорлар кеңесінің қабылдаған

шешіміне қарсы дауыс берген, Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі оған сотта қарсы болуға құқылы.

10.12. Банк Акционері егер осы аталған шешіммен Банктің және (немесе) Банк Акционерінің құқықтары мен заңды мүдделері бұзылса, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының және Банктің Жарғысының талаптарын бұзумен қабылданған, Директорлар кеңесінің шешіміне сотта қарсы болуға құқылы.

10.13. Банктің Директорлар Кеңесінің негізгі қағидаттары мен міндеттеріне, Банк Жарғысында көзделгендерден басқа, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңында, "Банктер туралы" ҚР Заңында, Тәуекелдерді басқару жүйесінің ережелерінде, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде, Банктің Директорлар Кеңесі туралы Ережеде көзделген принциптер мен міндеттер жатады.

XI. БАНК БАСҚАРМАСЫ

11.1. Банк Басқармасы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, тәуекел-бейініне және Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асыратын Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады.

Банк Басқармасының құрамы, Банк Басқармасы мүшелерінің еңбегін өтеу мөлшері мен шарттары, сондай-ақ Банк Басқармасы мүшелерінің өкілеттіктерінің мерзімі Банктің Директорлар кеңесімен белгіленеді. Банк Басқармасы кем дегенде үш адамнан тұру керек. «Банктер туралы» ҚР Заңының талаптарына және Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес келмейтін тұлға Банк Басқармасының Төрағасы немесе мүшесі лауазымына сайлана алмайды.

11.2. Банк Басқармасы «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен және Банктің Жарғысымен Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылмаған, Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы. Банк Басқармасы мүшесімен дауыс құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне тапсыру рұқсат етілмейді.

Банк Басқармасы Банк Акционері мен Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

11.3. Банк Басқармасы:

11.3.1. Банктің Директорлар кеңесіне қарау үшін және Банк Акционеріне қарау және бекіту үшін есептілік жылға жылдық қаржылық есептілікті, сондай-ақ аудиторлық есепті ұсынады;

11.3.2. Банктің Директорлар Кеңесінің бекітуіне одан әрі шығару үшін тиісті жылға арналған Банк бюджетінің жобасын, сондай-ақ оған түзетулерді әзірлейді;

11.3.3. Банк Акционері мен Банктің Директорлар кеңесінің жұмыс істеуіне қажетті жағдайларды жасайды;

11.3.4. Банк Жарғысына сәйкес Банк Акционерімен немесе Банктің Директорлар кеңесінің қарауына жататын, мәселелерді алдын ала, берілген өкілеттіктерінің аясында қарастырады және олар бойынша Банк Басқармасының дербес және сандық құрамына және Банк Басқармасы Төрағасы мен Банк Басқармасының мүшелері, Банктің Ішкі аудит басқармасының басшысы мен қызметкерлері, Банктің Корпоративтік хатшысының сыйлықақыларын белгілеумен байланысты мәселелерден басқа, сонымен қатар Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, басқа да өкілетті алқа органдарымен алдын ала қаралуға жататын мәселелерді қоспағанда, олар бойынша тиісті материалдарды, шешім ұсыныстары мен жобаларын даярлайды.

11.3.5. Банктің ішкі құжаттарымен айқындалған тәртіпте, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің істелген жұмыс нәтижелері жөніндегі есептерін тыңдайды және Банктің құрылымдық бөлімшелерінің істелген жұмыс нәтижелері жөніндегі есептерін қарастыру қорытындылары бойынша шешімдер қабылдайды;

11.3.6. Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерді, сондай-ақ Банк акционерінің немесе Банктің Директорлар Кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған оларға өзгерістер мен толықтыруларды бекітеді;

11.3.7. Банк филиалы мен өкілеттігінің қызметкерлерін ынталандыру жүйесін бекітеді;

11.3.8. Банктің құрылымдық бөлімшелері қызметінің тиімділігінің көрсеткіштерін бекітеді және Банктің құрылымдық бөлімшелері, оның ішінде Банктің филиалдары мен өкілеттіліктері қызметі тиімділігінің көрсеткіштерін бақылауды жүзеге асырады;

11.3.9. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің, оның ішінде Банктің филиалдары мен өкілдіктерінің қызметін басқару мәселелерін шешеді, Банктің оның пайдалы және тұрақты қызметін қамтамасыз ету мақсатында жедел қызметін ұйымдастырады және жүзеге асырады.

11.3.10. Банктің қызметкерлерімен Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауды қамтамасыз етеді;

11.3.11. Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Акционерінің және Банктің Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған құжаттарды қарастырады және бекітеді;

11.3.12. Банк филиалдарының және өкілдіктерінің басшыларын лауазымына тағайындайды және лауазымынан босатады;

11.3.13. шешімдер қабылдайды және Банктің барлық қызметкерлерімен орындау үшін міндетті нұсқалар береді;

11.3.14. өз құзыреттілігінің шегінде есепке алу, есептілік, ішкі бақылау мәселелерін шешеді;

11.3.15. Банк Басқармасының жанында комитеттер құрады;

11.3.16. жасау туралы шешім қабылдау Жарғыға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге органдардың айрықша құзыретіне жататын мәмілелерді қоспағанда, Банктің құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы көлемінің құнынан 10 (он) пайыздан асатын және 25 (жиырма бес) пайызына дейін құрайтын құнын мүлікті Банкпен иеліктен шығару (иеліктен шығарылуы мүмкін) нәтижесінде мәмілелерді жасасуы туралы шешімдер қабылдайды;

11.3.17. Банк Тәуекелдерді басқару жүйесінің ережесіне, Басқармасы туралы Ережеге, Банктің басқа да ішкі құжаттарына және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне қатысты тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің қызмет ету мәселелері жөнінде шешімдер қабылдайды;

11.3.18. Банктің филиалы мен өкілдігінің ұйымдастырушылық құрылымын бекітеді;

11.3.19. Банктің Директорлар Кеңесінің бекітуіне одан әрі шығару үшін Банк стратегиясының жобасын әзірлейді;

11.3.20. Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен рәсімдерді, процестер мен саясаттарды, Банк Акционерінің шешімдерін іске асырады, орындауды қамтамасыз етеді және іске асырады, олардың сақталуын қамтамасыз етеді, Банктің Директорлар Кеңесінің қарауы үшін Банк стратегиясын іске асыру туралы есепті дайындауды жүзеге асырады;

11.3.21. Банктің Директорлар Кеңесіне одан әрі бекітуге шығару үшін Банктің кадр саясатын әзірлейді;

11.3.22. Банктің Директорлар Кеңесінің бекітуіне одан әрі шығару үшін банктің тарифтік саясатын әзірлейді;

11.3.23. Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі Комитеті мен Директорлар Кеңесінің қарауына одан әрі шығару үшін Банктің кредиттік саясатын әзірлейді;

11.3.24. Банктің Директорлар Кеңесінің бекітуіне одан әрі шығару үшін Банктің рентабельділігін басқару саясатының жобасын әзірлейді;

11.3.25. Банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету және (немесе) қалпына келтіру жөніндегі жоспарды (жоспарларды) бекітеді;

11.3.26. жоғары тәуекелді операцияларды жүргізуден бас тартудың рәсімдерін және (немесе) ішкі тәртібін әзірлейді;

11.3.27. Банктің комплаенс-тәуекелін басқарады;

11.3.28. 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банктің Директорлар Кеңесіне комплаенс-тәуекелдің туындауына әкелуі мүмкін кез келген елеулі бұзушылықтар (оқиғалар, мәмілелер) туралы хабарлайды;

11.3.29. Банктік қызмет көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қараудың ішкі тәртібін әзірлейді;

11.3.30. ішкі аудит нәтижелері туралы есепті қарайды және талқылайды (түзету құқығынсыз), аудиторлық тексеру нәтижесінде анықталған бұзушылықтарды, кемшіліктерді жою және ішкі және сыртқы аудит ұсынымдарын орындау, қызметінің банк саясатына, заңнама талаптарына

сәйкес келмеуі жөніндегі іс-шаралар жоспарын уақтылы және тиімді іске асырады;

11.3.31. Банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын Банк қызметкерлеріне бекітіліп берілген қызмет учаскелері бойынша жеткізуді айқындайтын ішкі тәртіпті әзірлейді;

11.3.32. тұрақты негізде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен уәкілетті органға дұрыс және толық реттеуші есептіліктің уақтылы ұсынылуын бақылауды жүзеге асырады, оның нәтижелері бойынша қажет болған жағдайда түзету немесе тәртіптік шаралар қабылдауды қамтамасыз етеді;

11.3.33. тәуекел-тәбеттің барлық түрлері бойынша тәуекел-тәбеттің деңгейлері туралы ақпаратты және тәуекел-тәбеттің стратегиясы шеңберінде деңгейі жоғары ретінде айқындалған тәуекелдерді қабылдау үшін жауапкершілікті қоса алғанда, белгіленген деңгейлер бұзылған жағдайларда іс-қимыл алгоритмін қарайды;

11.3.34. Банк Басқармасының қызметін бағалау үшін Банктің Директорлар Кеңесіне жіберумен өз қызметінің нәтижелері туралы есепті дайындауды жүзеге асырады;

11.3.35. Банктің Директорлар Кеңесіне Банктің белгіленген ішкі құжаттарына және тәуекелдерді басқару жүйесінің қағидаларына сәйкес Банк Басқармасының жұмыс сапасын бақылау және бағалау үшін қажетті ақпаратты ұсынады;

11.3.36. Банк операцияларын жүзеге асыру тәртібі мен тәсілдерін жетілдіру, жұмысты жоспарлаудың ағымдағы мәселелерін қарастырады;

11.3.37. тәуекелдерді басқару бөлімшесінің басқару есептілігін қарайды;

11.3.38. қажет болған жағдайда, алдын алу шараларын қабылдау үшін шұғыл шешім немесе шұғыл шаралар қабылдауды талап ететін тәуекелдерге байланысты мәселелер бойынша маңызды ақпаратты қарайды;

11.3.39. ішкі коммуникациялар жүйесінің тиімділігін қамтамасыз етеді және қажет болған жағдайда ішкі коммуникациялар жүйесіне тиісті өзгерістер енгізу туралы шешім қабылдайды;

11.3.40. кредиттік тәуекел деңгейі бойынша активтерді жіктеу жүйесі шеңберінде, оның ішінде жалпы баланс бойынша да, әрбір актив бойынша да Банктің кредиттік тәуекел деңгейін бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты қарайды;

11.3.41. шекті мәндерге қол жеткізу және (немесе) тәуекел-тәбеттің белгіленген деңгейлерінің бұзылуы туралы ақпаратты қарайды;

11.3.42. мерзімді негізде стресс-тестілеу нәтижелерін, оның ішінде қабылданған тәуекел деңгейін төмендету жөніндегі шараларды қолдану туралы шешім қабылдауды қарастырады;

11.3.43. өтімділік тәуекелін басқару бойынша есептілікті тұрақты негізде қарайды;

11.3.44. қорландыру көздерінің сипаттамасы мен диверсификациясы туралы ақпаратты қарайды;

11.3.45. Банк Акционерінің және/немесе Банктің Директорлар кеңесінің бірегей құзыретіне жатқызылмаған, оның ішінде Банк Басқармасы туралы Ережемен және Банктің басқа да ішкі құжаттарымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен айқындалған басқа да мәселелерді қарайды және шешеді;

11.4. Банк Басқармасы, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің ішкі құжаттарын бекіту жөніндегі органдардың және лауазымдық тұлғалардың құзыреттілігін анықтайтын ішкі құжатты дайындауға жауапты болып табылады, және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарына, Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілеріне және Банк Жарғысымен Банктің басқа органдары мен лауазымдық тұлғаларының құзыреттілігіне жатпайтын, Банк қызметінің кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы.

11.5. Банк Басқармасы Акционердің және Банктің Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Банк Басқармасы Банктің бекітілген ұйымдық құрылымы шеңберінде алқалы органдарға немесе Банк қызметкерлеріне берілген міндеттерді тиісінше орындауға жауапты.

11.6. Банк Басқармасының мүшесі Банктің Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Банк Басқармасының Төрағасы атқарушы органның басшысы немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлғаның лауазымына орналасуға құқығы жоқ.

Банк Басқармасы мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен, Банк Жарғысымен, сондай-ақ аталған тұлғаның Банкпен жасалатын еңбек шартымен белгіленеді. Банктің атынан Банк Басқармасының Төрағасымен еңбек шартына Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе бұған Банк Акционерімен немесе Банктің Директорлар кеңесімен өкілеттік берілген тұлға қол қояды. Банк Басқармасының қалған мүшелерімен еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

11.7. Банк басқармасының Төрағасы:

1) Банк Акционерінің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банктің Директорлар кеңесімен және Банктің Жарғысымен, сондай-ақ Банктің өзге де ішкі құжаттарымен оған ұсынылатын, өкілеттіктерінің шегінде Банктің қызметін басқарады;

4) үшінші тұлғалармен оның қарым-қатынастарында Банктің атынан әрекет етуге сенімхаттар береді;

5) Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады («Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен қарастырылған жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза белгілейді, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және еңбекақыларына дербес үстемеақыларының мөлшерін белгілейді, Банк Басқармасының, Банктің Ішкі аудит Басқармасының құрамына кіретін қызметкерлерді, Банктің Корпоративтік хатшысын қоспағанда, Банк қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін белгілейді;

6) өз құзыреттілігінің шегінде бұйрықтар шығарады, орындау үшін міндетті нұсқаулар береді және олардың орындалуын бақылайды;

7) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;

8) Басқарма төрағасының орынбасарлары-Басқарма мүшелерінің және Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және олардың банктік операцияларды жүзеге асыру жөніндегі жұмысын бақылауды жүзеге асыратын Банктің басқа да басшылық қызметкерлерінің міндеттер аясын, қызмет саласын белгілейді, олардың құзыретіне қатысты мәмілелер жасасуға және қаржылық құжаттарға қол қоюға өзінің бұйрығымен оларға өкілеттік береді, қажет болған жағдайда, Банк қызметкерлеріне тікелей өкілеттіктерді табыстайды, Банктің құрылымдық бөлімшелері мен жекеленген өкілетті тұлғаларының арасында тапсырмаларды тікелей бөледі;

9) Банктің Директорлар кеңесімен бекітілген Банктің ұйымдастырушылық құрылымының негізінде Банктің штаттық кестесін бекітеді;

10) Банк Басқармасымен бекітілген Банк филиалдарының және өкілдіктерінің ұйымдастырушылық құрылымдарының негізінде Банк филиалдарының және өкілдіктерінің штаттық кестесін бекітеді;

11) бекітілуі Банктің Директорлар кеңесінің құзыреттілігіне жататын лауазымдық нұсқаулықтарды қоспағанда, Банк қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарын бекітеді;

12) Банктің осы Жарғысымен және Банк Акционерінің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерімен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

11.8. Басқарма мүшелері өз өкілеттіктерінің шегінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес, Банк атынан өз қолы қойылған және Банктің мөрі басылған сенімхаттарды береді. Басқарма мүшелері тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше қалыптастырған тәуекелдерді кешенді талдау туралы есептердің нәтижелері бойынша тәуекелдерді сыни бағалауды және анықтауды жүзеге асырады.

11.9. Банк Басқармасы қажет болған кезде, Банк Басқармасының Төрағасымен немесе мүшелерінің кем дегенде үштен бір бөлігінің, Банктің Директорлар кеңесінің немесе Банк Акционерінің талабы бойынша шақырылады.

Банк Басқармасының отырысын шақыру туралы талап Банк Басқармасының Төрағасына немесе Банк Басқармасы Төрағасының міндетін атқарушы тұлғаға Банк Басқармасы отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы қойылады.

Банк Басқармасының отырысын Банк Басқармасының Төрағасы немесе Банк Басқармасы Төрағасының міндетін атқарушы тұлға шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей шақыруы тиіс.

Басқарма мүшелерін Банк Басқармасының Төрағасы немесе Банк Басқармасы Төрағасының міндетін атқарушы тұлға немесе оның тапсырмасы бойынша Банк Басқармасының хатшысы отырыстың өткізілетін уақыты, орны туралы, сондай-ақ отырыстың күн тәртібі туралы мәліметтерді көрсете отырып, отырыс өткізілетін күнге дейін 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей отырысты өткізу туралы хабардар етуге тиіс.

Банк Басқармасының отырыстарын Банк Басқармасы Төрағасының, ал ол болмаған кезде - оның міндетін атқарушы тұлғаның төрағалық етуімен өткізіледі. Банк Басқармасы Төрағасының немесе Банк Басқармасы Төрағасының міндетін атқарушы тұлғаның ұсынысы бойынша басқарма шұғыл мәселелерді күн тәртібінен тыс қарауға құқылы.

Банк Басқармасы өзінің құзыреттілігіне жататын және оның қарауына шығарылған мәселелерді егер оның мәжілісінде Банк Басқармасы мүшелерінің жалпы санының жартысынан кем қатыспаса, шешуге өкілетті.

Банк Басқармасының әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Банк Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне беруге жол берілмейді. Банк Басқармасының отырысына Банк Басқармасының немесе оның төрағасының шақыруы бойынша ғана үшінші тұлғалар қатыса алады. Қажет болған жағдайда Банк Басқармасының кез келген отырысы Басқарманың барлық қатысушы мүшелерінің келісімімен кейінге қалдырылуы мүмкін.

Банк Басқармасының шешімдері мәжілісте қатысып отырған Банк Басқармасы мүшелерінің дауыстарының жай көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең түскен кезде Банк Басқармасы Төрағасының немесе оның орнындағы тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.

Банк Басқармасының шешімдері хаттама түрінде рәсімделеді, оған барлық мәжілісте қатысқан Банк Басқармасының мүшелері қол қоюлары және онда дауыс беруге қойылған сауалдар, әр сауал бойынша Банк Басқармасының әр мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен олар бойынша дауыс беру қорытындылары болуы тиіс.

Банк Басқармасы отырыстарының хаттамалары Басқарма хатшысында 1 (бір) жыл бойы сақталады, одан кейін Банктің мұрағатына сақтауға беріледі. Банк Басқармасының хатшысы Банктің мүдделі бөлімшелеріне Банк Басқармасының отырысы өткізілген күннен бастап 3(үш) жұмыс күні ішінде Басқарма хаттамасының үзінділерін және Банк Басқармасы хатшысының қолымен расталған шешімді қалыптастырады.

ХІІ. БАНКТІҢ ҚАРЖЫ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІН БАҚЫЛАУ

12.1 Банкте қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін Банктің Ішкі аудит басқармасы құрылады.

Банктің Ішкі аудит басқармасы Банктің жеке құрылымдық бөлімшесі болып табылады, ол тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өзінің жұмысы туралы есеп береді.

Банктің Ішкі аудит басқармасы өз қызметінде Банктің өзге құрылымдық бөлімшелерінен және Банк филиалдарына тәуелді емес.

12.2. Банктің Ішкі аудит басқармасы Банктің Директорлар кеңесімен тағайындалатын қызметкерлерден құралады.

Банктің Ішкі аудит басқармасының қызметкерлеріне Банктің Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының құрамына сайлануына болмайды.

Банктің Ішкі аудит басқармасының қызмет ету тәртібі, оның функционалдық міндеттері, құқықтары мен жауапкершілігі Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

ХІІІ. БАНКТІҢ ЕСЕБІ МЕН ЕСЕПТІЛІГІ, АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ЖӘНЕ АШУ

13.1. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

13.2. Банктің қаржылық есептілігіне Банктің бухгалтерлік теңгерімі, кірістер мен шығындар туралы есебі, ақша қаражатының қозғалысы туралы есебі және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес өзге де есептілігі кіреді.

Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілікті жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасымен және бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарымен белгіленеді.

Банк Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына және бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарына сәйкес операциялардың және оқиғалардың есебін жүргізеді.

Қаржылық және өзге де есептіліктің тізбегі, нысандары немесе нысандарға қойылатын талаптар, сондай-ақ ұсыну мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

13.3. Банк Басқармасы жыл сайын Банк Акционеріне өткен жылға жылдық қаржылық есептілігін, оны талқылау және бекіту үшін ұсынады, оның аудиті аудиторлық қызмет туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өткізілді. Жылдық қаржылық есептіліктен басқа, Банк Басқармасы Банк Акционеріне аудиторлық есепті ұсынады.

Жылдық қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына және бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарына сәйкес жасалады.

Жылдық қаржылық есептілік Банк Акционерімен есептілікті бекіту күніне дейін отыз күннен кеш емес Банктің Директорлар кеңесінің алдын ала бекітуіне жатады.

Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Банк Акционерінің шешімімен жүргізіледі.

Банк жыл сайын қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті Уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімде жариялауға міндетті.

Банк тоқсан сайын бухгалтерлік балансты, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес пайдалар және шығындар туралы есепті Уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде жариялауға міндетті.

Ірі мәміле және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада ашылады, сондай - ақ «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңында және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңы) белгіленген талаптарға сәйкес Акционер мен инвесторлардың назарына жеткізіледі.

13.4. Банк жылдық қаржылық есептілікке аудит жүргізуге міндетті.

Банк аудиті аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізуге өкілетті және «Банктер туралы» ҚР Заңының 19 бабы 4 тармағының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйыммен жүргізілуі мүмкін.

13.5. Аудиторлық ұйым (аудитор) аудиттің нәтижелері мен өз қорытындыларын Банктің Директорлар кеңесіне және Банк Басқармасына ұсынатын есебінде жазады.

13.6. Эмиссиялық бағалы қағаздар айналымы кезеңінде Банк «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және мерзімде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жария етуді жүзеге асыруға міндетті:

- 1) Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат;
- 2) жыл қорытындысы бойынша Банк Басқармасы мүшелерінің сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпарат;
- 3) Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер;
- 4) Банктің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін Акционерлердің құрамы;
- 5) Банк әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі;

6) «Аудиторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банктің жылдық қаржылық есептілігі мен банктің аудиторлық есептері;

7) оған енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, Банктің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі;

8) акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есеп;

9) Банктің ұйымдастырылмаған нарықта акцияларды сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесі.

Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында Ұлттық Банктің эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын жою туралы және (немесе) эмиссиялық бағалы қағаздарды өтеу туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыруға міндетті.

Банк жоғарыда көрсетілген ақпаратқа қосымша қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті ашуды жүзеге асыруға міндетті.

Корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат ретінде келесі мәліметтер түсініледі:

1) Акционер қабылдаған шешімдер;

2) Банктің Директорлар Кеңесінің, Банк Басқармасының құрамын көрсете отырып, Банктің Директорлар Кеңесін, Банк Басқармасын сайлау, сондай-ақ Банктің Директорлар Кеңесінің, Банк Басқармасының құрамындағы өзгерістер;

3) Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін Акционерлер құрамындағы өзгерістер;

4) Банктің Директорлар Кеңесі қабылдаған келесідей шешімдерде:

акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы;

жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы;

егер Банк сатып алатын акциялардың саны орналастырылған акциялардың жалпы санының бір пайызынан асса және оларды сатып алу бағасы туралы;

облигациялар және туынды бағалы қағаздар туралы;

бір мезгілде келесідей талаптарға жауап беретін ірі мәмілелер мен мәмілелердің жасасуы: жасалуына Банк мүдделілігі бар мәмілелер болып табылады және құны Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдаған күнгі Банк активтерінің жалпы баланстық құнының мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелері.

5) Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін Банктің жай акцияларына айырбастауы;

6) Банк әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызына ие ұйымдардың тізіміндегі өзгерістері;

7) Банктің бір мезгілде келесідей талаптарға жауап беретін ірі мәмілелер мен мәмілелер жасауы: жасалуына Банк мүдделілігі бар мәмілелер болып табылады және құны Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдаған күнгі Банк активтерінің жалпы баланстық құнының мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелері.

Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын, не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміле тараптары, сатып алынған немесе иеліктен шығарылатын активтер, мәміленің мерзімдері мен шарттары туралы мәліметтерді, сондай-ақ бар болса, мәміле туралы өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс;

8) Банкті мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі;

9) Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілден (қайта кепілге) алуы;

10) құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкіне тыйым салуы (мүлікке тыйым салудан алуы);

11) Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы, сондай-ақ осы қарыз бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу туралы;

12) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлар басталған кезде;

13) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғауы;

14) бірінші санаттағы рұқсаттарды алуы (токтату, токтата тұру);

15) Банктің негізгі қызмет түрлерін өзгертуі;

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жариялаудың (бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына жеткізудің) өзге мерзімдері көзделмесе, осы ақпаратты Банк ол туындаған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде ашады.

Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында "Бағалы қағаздар нарығы туралы" ҚР Заңының талаптарына сәйкес қазақ және орыс тілдерінде ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

Банктің ақпаратты ашу тәртібі, Банктің ашуға жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ Банктің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Банктің ақпаратты ашу тәртібі, ашуға жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді.

13.7. Банк Акционері және Банктің лауазымды тұлғалары мыналарға міндетті:

1) өзі туралы ақпаратты және олар арқылы Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылатын (болған) тұлғалар туралы оларға қолжетімді ақпаратты ашуға, сондай-ақ Банкке туындайтын өзгерістер туралы ақпаратты уақтылы ұсынуға;

2) өздерінің аффилирленген тұлғаларын Банк алдында өздері туралы ақпаратты ашу қажеттілігі туралы ескертуге;

3) өздерінің аффилирленген тұлғаларына Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мәліметтерді Банкке уақтылы және толық ұсынуға көмек көрсету.

13.8. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына және Қазақстан Республикасының басқа да заңнама актілеріне сәйкес осындай деп танылған тұлғалар Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылады.

13.9. Банктің оның аффилирленген тұлғаларының қатысуымен мәмілелер жасасудың ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңнамасымен айқындалады.

13.10. Банктің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны мазмұндайтын ақпарат болып есептелмейді.

13.11. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларын (тек Өкілетті органмен белгіленген тәртіпте ірі акционер болып табылатын тұлғаларға ғана қатысты) есепке алуды осы тұлғалармен немесе орталық депозитаримен ұсынылатын мәліметтердің негізінде жүргізуге міндетті.

13.12. Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар Банкке аффилирлігі пайда болған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтерді ұсынуға міндетті. Аффилирленген тұлғалар туралы ақпаратты ашу, сауалнама нысанында жазбаша түрінде жүргізіледі. Толтыруға арналған сауалнама нысандары Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

13.13. Толтырылған сауалнамалар лауазымдық тұлғалармен және олардың аффилирленген тұлғаларымен алған сәттен бастап жеті күн ішінде ұсынылады.

Ақпараттың өзгеруі жағдайында, осы ақпаратты бұрын ұсынған бұндай өзгеріс туралы ол туындаған күннен бастап жеті күн ішінде еркін түрде Банкті ескертуге міндетті.

XIV. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ. БАНКТИ ҚАЙТА ҚҰРУ ЖӘНЕ ЖОЮ

14.1. Банкке оның құқықтық мәртебесін өзгертудің және оның қызметін тоқтатудың келесі түрлері қолданылады:

1) қайта ұйымдастыру (біреуі Банк болып табылатын бірнеше акционерлік қоғамдарды қосу, Банкке басқа акционерлік қоғамды қосу немесе Банті басқа акционерлік қоғамға қосу, Банкті бірнеше акционерлік қоғамға бөлу, Банкті жаңа акционерлік қоғамнан (жаңа акционерлік қоғамдардан) шығару түрінде, түрлендіру);

2) таратылу;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құқықтық мәртебесін өзгертудің және оның қызметін тоқтатудың басқа да түрлері.

14.2. Банкті ерікті қайта құру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, түрлендіру) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Уәкілетті органның рұқсатымен, Банк Акционерінің шешімі бойынша жүзеге асырылады.

Банкті мәжбүрлеп қайта құру «Банктер туралы» ҚР Заңымен қарастырылған, ерекшеліктерді есепке ала отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес соттың шешімі бойынша жүргізіледі.

14.3. Банк:

1) Уәкілетті органның рұқсаты болу кезінде Банк Акционерінің шешімі бойынша (ерікті жою);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда сот шешімі бойынша (мәжбүрлеп жою) жойылуы мүмкін.

14.4. Банкті жою тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

14.5. Банкті жою туралы шешім қабылдаудан кейін құрылған, Жою комиссиясы өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

XV. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

15.1. Егер Банк Жарғысының қандай болса да ережесі жарамсыз болса, бұл Банк Жарғысының қалған ережелерінің заңдылығын қозғамайды. Жарамсыз ереже құқықтық қатынастарға рұқсат берілетін басқа ережемен ауыстырылады.

15.2. Реттеу тәртібі осы Жарғымен, Банкті Корпоративтік басқару кодексімен және Банктің басқа да ішкі құжаттарымен, Банк органдары мен лауазымды тұлғаларының шешімдерімен айқындалмаған мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешілуге жатады.

15.3. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының осы Жарғы бекітілгеннен кейін шығарылған заңнама нормаларын сол нормалардың осы Жарғыда, Банкті Корпоративтік басқару кодексінде және Банктің басқа да ішкі құжаттарында, Банк органдары мен лауазымды тұлғаларының шешімдерінде қаншалықты көрсетілгенінен тәуелсіз басшылыққа алуға міндетті.

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ
Басқарма Төрағасы



Д. Забелло

Забелло Дмитрий Александрович

УСТАВ

**Дочерней организации Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Утверждено
Решением единственного акционера № 2
от 22 июля 2020 года**

г. Алматы, 2020

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий устав (далее – «Устав») является документом, определяющим правовой статус Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан), именуемой в дальнейшем «Банк», основы организации и функционирования, а также условия прекращения деятельности Банка.

1.2. Учредителем и единственным акционером Банка является Банк ВТБ (публичное акционерное общество), юридическое лицо, созданное согласно законодательству Российской Федерации, адрес: 190000, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 (далее – «Акционер»).

1.3. Наименование Банка:

1.3.1. полное наименование Банка:

на государственном языке – Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы;

на русском языке – Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан);

на английском языке – VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company.

1.3.2. сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ;

на русском языке – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);

на английском языке – Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan).

1.4. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета. Банк создается на неограниченный срок.

Банк имеет печать со своим наименованием, бланки, эмблемы и иные реквизиты, необходимые для осуществления своей деятельности.

Банк обладает товарным знаком (знаком обслуживания), штампами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и его деятельности.

Адрес корпоративного (официального) WEB -сайта Банка – www.vtb-bank.kz.

1.5. Место нахождения Правления Банка: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, 26/29.

1.6. Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда государство принимает на себя такую ответственность.

1.7. Органами Банка являются:

1.7.1. высший орган - Акционер Банка;

1.7.2. орган управления - Совет Директоров Банка;

1.7.3. исполнительный орган – Правление Банка.

1.8. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его Акционером и работниками Банка.

II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк вправе в установленном законодательством Республики Казахстан порядке открывать свои филиалы, представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2.2. Филиал Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком. Филиал Банка имеет единые с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

2.3. Представительство Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, действующее от имени и по поручению Банка и не осуществляющее банковскую деятельность.

На создание, закрытие филиала или представительства Банка на территории Республики Казахстан согласия местных представительных и исполнительных органов не требуется.

2.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Правлением Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода при осуществлении банковской деятельности. Банк, при наличии лицензии государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – «Уполномоченный орган»), осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также вправе осуществлять профессиональную деятельность

на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.2. Банку запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 статьи 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – «Закон РК «О банках»»), пунктом 12 статьи 30 Закона РК «О банках», а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением случаев, установленных Законом РК «О банках», и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 8 Закона РК «О банках».

3.3. Банк не вправе совершать сделки с нарушением требований законодательства Республики Казахстан. В случае совершения Банком любых сделок с нарушением требований законодательства, данные сделки могут быть признаны недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

3.4. Банк не вправе приобретать акции Акционера Банка.

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет размещения акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона РК «О банках».

4.2. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона РК «О банках».

4.3. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

4.4. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности. Источниками формирования имущества Банка являются:

4.4.1. уставный капитал Банка;

4.4.2. доходы, полученные в результате деятельности Банка;

4.4.3. иные источники в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ БАНКА

5.1. Банк осуществляет выпуск простых акций в бездокументарной форме. Банк не осуществляет выпуск привилегированных акций.

Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию Акционера Банка, а также другие

операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только центральный депозитарий.

Порядок ведения системы реестров держателей акций Банка, а также предоставления уполномоченному органу информации по нему определяется законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

5.2. Банк осуществляет выпуск облигаций.

5.3. Порядок размещения, выкупа и приобретения облигаций регулируется законодательством Республики Казахстан.

5.4. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги с учетом ограничений, установленных законодательными актами Республики Казахстан и только в случае, если:

5.4.1. передаваемые в залог ценные бумаги полностью оплачены;

5.4.2. общее количество акций, передаваемых в залог Банку и находящихся у него в залоге, составляет не более двадцати пяти процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;

5.4.3. договор о залоге одобрен Советом Директоров Банка.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

6.1. Акционер Банка имеет право:

6.1.1. участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» (далее - Закон РК «Об акционерных обществах») и (или) Уставом Банка;

6.1.2. получать дивиденды;

6.1.3. получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Акционером Банка или Уставом Банка;

6.1.4. получать выписки от центрального депозитария, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

6.1.5. избирать членов Совета Директоров Банка;

6.1.6. обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона РК «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

6.1.7. на часть имущества при ликвидации Банка;

6.1.8. преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом РК

«Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

6.1.9. требовать созыва заседания Совета Директоров Банка;

6.1.10. оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

6.1.11. обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

6.1.12. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;

6.1.13. принимать решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах»;

6.1.14. получать информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

- установление судом факта умышленного введения в заблуждение Акционера Банка данным членом Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

6.1.15. иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

6.2. Акционер Банка обязан:

6.2.1. оплатить акции;

6.2.2. в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

6.2.3. не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

6.2.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

VII. ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА

7.1. После уплаты, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, налогов и других обязательных платежей в бюджет, чистый доход Банка используется в порядке, определенном Акционером Банка.

7.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года принимается Акционером только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за

соответствующий период. В решении Акционера о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия Акционера.

Акционер Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.
- 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой принятия Акционером решения о выплате дивидендов по простым акциям.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах Акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом Уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета невостребованных денег.

7.3. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Акционером Банка принято решение о его ликвидации.

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных Законом РК «О банках».

7.4. Акционер Банка вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным пунктом 7.3. Устава.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Акционеру Банка выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

VIII. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ БАНКА

8.1. Для обеспечения и развития деятельности Банка, за счет чистого дохода, по решению Акционера Банка, могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые и обязательные для Банка в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка и/или Уполномоченного органа и иными требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.2. Порядок использования фондов Банка определяется Акционером Банка.

8.3. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк обязан создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Оценка достаточности созданных Банком провизий (резервов) осуществляется Уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности.

IX. АКЦИОНЕР БАНКА

9.1. Высшим органом Банка является Акционер Банка.

9.2. К исключительной компетенции Акционера Банка относятся следующие вопросы:

9.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;

9.2.2. утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

9.2.3. добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

9.2.4. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;

9.2.5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

9.2.6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

9.2.7. принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

9.2.8. утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах»;

9.2.9. определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей, утверждение Положения о Совете Директоров Банка, включая внесение изменений и дополнений в него;

9.2.10. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

9.2.11. утверждение годовой финансовой отчетности;

9.2.12. утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

9.2.13. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

9.2.14. принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

9.2.15. определение порядка предоставления Акционеру Банка информации о деятельности Банка;

9.2.16. принятие решения о заключении Банком крупной сделки (сделок), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке (сделках), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

9.2.17. определение порядка использования фондов Банка;

9.2.18. принятие решения о заключении Банком сделки (сделок), в совершении которой (которых) имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом РК «Об акционерных обществах»;

9.2.19. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом РК «Об акционерных обществах» и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера Банка.

9.3. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера Банка, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если

иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Акционер Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

9.4. Решения Акционера Банка подлежат оформлению в письменном виде в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

Х. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера Банка.

10.2. К исключительной компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

10.2.1. обеспечение наличия системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, внешней операционной среде, текущей рыночной ситуации стратегии развития, организационной структуре, объему активов, характеру, видам и уровню сложности операций Банка, и обеспечение надлежащего процесса выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка;

10.2.2. определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение стратегии развития Банка на период не менее 3 (трех) лет;

10.2.3. утверждение бюджета Банка на соответствующий год, а также поправок к нему, осуществление контроля за его исполнением;

10.2.4. утверждение и периодический анализ стратегии инвестиционной деятельности Банка;

10.2.5. принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

10.2.6. принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

10.2.7. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заверенной аудиторской организацией;

10.2.8. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

10.2.9. определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

10.2.10. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка, а также размеров выплачиваемых компенсаций при досрочном расторжении трудового договора, утверждение Положения о Правлении Банка, внесение изменений и дополнений в него;

10.2.11. создание и ликвидация комитетов Совета Директоров Банка, определение их количества, а также определение количественного и персонального состава комитетов Совета Директоров Банка, утверждение Положений о комитетах Совета Директоров Банка;

10.2.12. определение количественного состава, срока полномочий подразделения внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы подразделения внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников подразделения внутреннего аудита Банка;

10.2.13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика за проведение оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

10.2.14. предоставление членам Правления Банка согласия на совмещение должностей в других организациях;

10.2.15. назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка;

10.2.16. принятие решения о назначении, освобождении от должности главы риск-менеджмента;

10.2.17. осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;

10.2.18. проведение оценки эффективности системы внутренних коммуникаций и принятие решений о внесении соответствующих изменений в системы внутренних коммуникаций;

10.2.19. принятие решения о заключении (изменении, расторжении) договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с центральным депозитарием;

10.2.20. предварительное рассмотрение проекта Кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему;

10.2.21. обеспечение контроля за поддержанием единых стандартов, установленных в компаниях Группы ВТБ, утверждение внутренних документов, принятие которых рекомендовано в рамках Группы ВТБ;

10.2.22. создание подразделения по комплаенс-контролю в Банке, назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера Банка;

10.2.23. утверждение документов и политик, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), и контроль за их исполнения, включая но не ограничиваясь:

- организационную структуру Банка;
- политику управления рентабельностью Банка;
- процедуры и сценарии стресс-тестирования;

- план финансирования на случай непредвиденных ситуаций;
 - политику по управлению непрерывностью деятельности;
 - кадровую политику;
 - политику по оплате труда;
 - учетную политику;
 - тарифную политику;
 - кредитную политику;
 - политику по проблемным активам;
 - документ, регламентирующий основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
 - документ, регламентирующий основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);
 - политику (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка;
 - политику внутреннего контроля;
 - политику управления кредитным риском;
 - политику управления рыночным риском;
 - политику управления операционным риском;
 - политику управления комплаенс-риском;
 - политику управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);
 - залоговую политику;
 - политику управления ликвидностью;
 - политику внутреннего аудита, кодекс этики внутреннего аудитора, положение о подразделении внутреннего аудита, процедуры осуществления внутреннего аудита, годовой план проведения проверок подразделением внутреннего аудита;
 - политику (процедуры) привлечения внешнего аудитора;
 - иные документы, предусмотренные Уставом, Законом РК «О банках», Законом РК «Об акционерных обществах», нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан, регулируемыми правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков (далее - Правила системы управления рисками);
- 10.2.24. утверждение внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 10.2.25. утверждение внутреннего документа, определяющего порядок оплаты труда, начисления денежных вознаграждений и иных поощрений руководящих работников Банка и работников Банка, непосредственно подотчетных Совету Директоров Банка;
- 10.2.26. принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка;
- 10.2.27. принятие решения о выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге,

за исключением вопросов о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

10.2.28. утверждение процедур проведения стресс-тестирований, сценариев, оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска;

10.2.29. ежегодное проведение оценки достаточности капитала на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала и иной информации, доступной Совету Директоров Банка;

10.2.30. рассмотрение плана работы Управления внутреннего аудита Банка, а также отчетов о результатах внутреннего аудита;

10.2.31. рассмотрение заключений аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка, рассмотрение отчетов о результатах внешнего аудита, принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией, контролирующими органами;

10.2.32. обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся информацией о статусе внедрения процедур и процессов по управлению непрерывностью деятельности, выявленных фактах нарушений внутренних процедур и политик, происшествиях, результатах проверок и планов по повышению устойчивости банка и способности восстанавливать определенные операции;

10.2.33. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, принятие решений об открытии и закрытии дополнительных помещений филиалов по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы);

10.2.34. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

10.2.35. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

10.2.36. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;

10.2.37. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

10.2.38. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Акционером Банка в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1

статьи 73 Закона РК «Об акционерных обществах» и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

10.2.39. принятие решений о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

10.2.40. предварительное утверждение сделки по передаче активов Банка в залог или иную форму обременения стоимостью свыше 10 (десяти) процентов от собственного капитала Банка;

10.2.41. определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Главного бухгалтера Банка;

10.2.42. периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета Директоров Банка;

10.2.43. рассмотрение отчета подразделений по управлению рисками по результатам комплексного анализа рисков в деятельности Банка;

10.2.44. иные вопросы, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», Правилами системы управления рисками, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера Банка.

10.3. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

Совет Директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Акционера Банка.

10.4. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля, Совет Директоров Банка создает специальные комитеты при Совете Директоров Банка. Комитеты Совета Директоров Банка рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) управления рисками;
- 5) социальные вопросы;
- 6) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Совет Директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета

Директоров Банка, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета Директоров Банка.

Комитеты Совета Директоров Банка состоят из членов Совета Директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета Директоров возглавляет член Совета Директоров Банка, не являющийся руководителем или членом Правления Банка. Руководителями (председателями комитетов Совета Директоров Банка, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1)-4) части первой п. 10.4. Устава Банка, являются независимые директора.

Комитет по вопросам аудита должен состоять исключительно из членов Совета Директоров Банка.

Порядок формирования и работы Комитетов Совета Директоров Банка, их количество, а также количественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров Банка.

10.5. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Директоров Банка не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, иным лицам. Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, не могут быть избраны в Совет Директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета Директоров Банка. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета Директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям Закона РК «О банках» и нормативным правовым актам Уполномоченного органа.

Состав Совета Директоров Банка должен отвечать следующим требованиям:

1) состав Совета Директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет Директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета Директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета Директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

Число членов Совета Директоров Банка должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета Директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Срок полномочий Совета Директоров Банка устанавливается Акционером Банка. Акционер Банка вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров Банка. Полномочия такого члена Совета Директоров Банка прекращаются с даты принятия Акционером Банка решения о досрочном прекращении его полномочий.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров Банка по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров Банка. Полномочия такого члена Совета Директоров Банка прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров Банка, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров Банка избрание нового члена Совета Директоров Банка осуществляется Акционером Банка, при этом полномочия вновь избранного члена Совета Директоров Банка истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров Банка в целом.

10.6. Председатель Совета Директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка закрытым голосованием.

Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров Банка.

Председатель Совета Директоров Банка организует работу Совета Директоров Банка, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

10.7. Заседание Совета Директоров Банка может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

- 1) любого члена Совета Директоров Банка;
- 2) подразделения внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) Акционера Банка.

Требование о созыве заседания Совета Директоров Банка предъявляется Председателю Совета Директоров Банка посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров Банка.

В случае отказа Председателя Совета Директоров Банка в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета Директоров Банка.

Заседание Совета Директоров Банка должно быть созвано Председателем Совета Директоров Банка или Правлением Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

В случае обращения Акционера к Председателю Совета Директоров Банка с требованием о вынесении на заседание Совета Директоров Банка вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, то такое очное заседание Совета Директоров Банка должно быть созвано Председателем Совета Директоров Банка в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого обращения.

Заседание Совета Директоров Банка проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Очное заседание Совета Директоров Банка может быть проведено посредством видеоконференции.

Уведомление о проведении заседания Совета Директоров Банка должно быть разослано членам Совета Директоров Банка не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания Совета Директоров Банка и должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также повестку дня заседания Совета Директоров Банка.

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета Директоров Банка не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона РК «Об акционерных обществах»). Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, обязаны довести до сведения Совета Директоров Банка информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение 3 (трех) рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Член Совета Директоров Банка обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета Директоров Банка.

Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа членов Совета Директоров Банка. В случае, если общее количество членов Совета Директоров Банка недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом, Совет

Директоров Банка обязан обратиться к Акционеру Банка с целью избрания новых членов Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о таком обращении к Акционеру Банка.

Каждый член Совета Директоров Банка имеет один голос. Решения Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах».

При равенстве голосов, голос Председателя Совета Директоров Банка или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров Банка, является решающим.

10.8. Решения Совета Директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, считаются принятыми с даты проведения заседания Совета Директоров Банка, и оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и Корпоративным секретарем Банка в течение семи дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) краткая информация по вопросам, поставленным на голосование, рекомендации, при наличии, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета Директоров Банка по каждому вопросу повестки заседания Совета Директоров Банка, а также особые мнения членов Совета Директоров Банка;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров Банка.

10.9. Решения Совета Директоров Банка по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета Директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня указанным в подпунктах 10.2.26., 10.2.36., 10.2.38., пункта 10.2. Устава, бюллетени для голосования рассылаются членам Совета Директоров Банка не менее чем за 1 (один) календарный день, по всем остальным вопросам не менее чем за 3 (три) календарных дня.

Бюллетень должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе проведения голосования;
- 3) окончательную дату для представления бюллетеней для голосования;
- 4) четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование;

- 5) варианты голосования, выраженные словами "за" или "против";
- 6) разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров Банка. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

Решение Совета Директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, должно быть оформлено в письменном виде и подписано Председателем Совета Директоров Банка и Корпоративным секретарем Банка.

В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров Банка с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

10.10. Протоколы заседаний Совета Директоров Банка и решения Совета Директоров Банка, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке.

Корпоративный секретарь Банка по требованию члена Совета Директоров Банка обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров Банка и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка.

Документы и (или) материалы по принятым решениям (в том числе протоколы заседаний Совета Директоров Банка) предоставляются Уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.

10.11. Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета Директоров Банка или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров Банка в нарушение порядка, установленного Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, вправе оспорить его в суде.

10.12. Акционер Банка вправе оспаривать в суде решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований Закона РК «Об акционерных обществах» и Устава Банка, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) Акционера Банка.

10.13. К основным принципам и обязанностям Совета Директоров Банка, помимо предусмотренных Уставом Банка, относятся принципы и обязанности, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», Правилами системы управления рисками, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Положением о Совете Директоров Банка.

ХІ. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

11.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом Директоров Банка.

Состав Правления Банка, размер и условия оплаты труда членов Правления Банка, а также срок полномочий членов Правления Банка определяется Советом Директоров Банка. Правление Банка должно состоять не менее чем из трех человек. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям Закона РК «О банках» и нормативным правовым актам Уполномоченного органа.

11.2. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Правление Банка обязано исполнять решения Акционера Банка и Совета Директоров Банка.

11.3. Правление Банка:

11.3.1. представляет Совету Директоров Банка для рассмотрения и Акционеру Банка для рассмотрения и утверждения годовую финансовую отчетность за отчетный год, а также аудиторский отчет;

11.3.2. разрабатывает проект бюджета Банка на соответствующий год, а также поправки к нему, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.3. создает необходимые условия для работы Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

11.3.4. предварительно, в рамках предоставленных полномочий, рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Акционером Банка или Советом Директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений, кроме вопросов, связанных с персональным и количественным составом Правления Банка и определением вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, руководителя и работников Управления внутреннего аудита Банка, Корпоративного секретаря Банка, а также за исключением вопросов, подлежащих предварительному рассмотрению иными уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с внутренними документами Банка;

11.3.5. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений Банка по результатам работы в порядке, определенном внутренними документами Банка и принимает решения по итогам

рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;

11.3.6. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также изменения и дополнения в них, не отнесенные к компетенции Акционера Банка или Совета Директоров Банка;

11.3.7. утверждает систему мотивации работников филиала и представительства Банка;

11.3.8. утверждает показатели эффективности деятельности структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за показателями эффективности деятельности структурных подразделений Банка, в том числе, его филиалов и представительств Банка;

11.3.9. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, в том числе, филиалов и представительств Банка, организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности;

11.3.10. обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

11.3.11. рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

11.3.12. назначает на должность и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;

11.3.13. принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

11.3.14. решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля в пределах своих полномочий;

11.3.15. создает комитеты при Правлении Банка;

11.3.16. принимает решения о заключении Банком сделки, в результате которой Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет более 10 (десяти) и до 25 (двадцати пяти) процентов стоимости, от общего размера балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, принятие решения о заключении которых отнесено в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции иных органов;

11.3.17. принимает решения по вопросам функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, относящимся к компетенции Правления Банка в соответствии с Правилами системы управления рисками, Положением о Правлении Банка, иными внутренними документами Банка и/или действующим законодательством Республики Казахстан;

11.3.18. утверждает организационные структуры филиала и представительства Банка;

11.3.19. разрабатывает проект стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.20. реализует, обеспечивает исполнение стратегии Банка и реализует, обеспечивает соблюдение процедур, процессов и политик, утвержденных Советом Директоров Банка, решений Акционера Банка, осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии Банка для рассмотрения Советом Директоров Банка;

11.3.21. разрабатывает кадровую политику Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.22. разрабатывает тарифную политику Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.23. разрабатывает кредитную политику Банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Совета Директоров Банка;

11.3.24. разрабатывает проект политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.25. утверждает план (планы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка;

11.3.26. разрабатывает процедуры и (или) внутренний порядок отказа от проведения высокорисковых операций;

11.3.27. управляет комплаенс-риском Банка;

11.3.28. в течение 3 (трех) рабочих дней информирует Совет Директоров Банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

11.3.29. разрабатывает внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

11.3.30. рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего аудита (без права корректировки), своевременно и эффективно реализовывает план мероприятий по устранению нарушений, недостатков и выполнение рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, выявленных в результате аудиторской проверки, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям законодательства;

11.3.31. разрабатывает внутренний порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности;

11.3.32. на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным представлением в уполномоченный действующим законодательством Республики Казахстан орган достоверной и полной регуляторной отчетности, по результатам которого обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер;

11.3.33. рассматривает информацию об уровнях риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, и иную информацию в рамках стратегии риск-аппетита;

11.3.34. осуществляет подготовку Отчета о результатах своей деятельности с последующим направлением его Совету Директоров Банка для оценки деятельности Правления Банка;

11.3.35. предоставляет Совету Директоров Банка необходимую информацию для контроля и оценки качества работы Правления Банка в соответствии с установленными внутренними документами Банка и Правилами системы управления рисками;

11.3.36. рассматривает текущие вопросы планирования работы, совершенствования порядка и способов осуществления банковских операций;

11.3.37. рассматривает управленческую отчетность подразделения по управлению рисками;

11.3.38. рассматривает, при необходимости, значимую информацию по вопросам, связанным с рисками, требующим незамедлительного принятия решения или срочных мер, для принятия превентивных мер;

11.3.39. обеспечивает эффективность системы внутренних коммуникаций и при необходимости, принимает решения о внесении соответствующих изменений в системы внутренних коммуникаций ;

11.3.40. рассматривает информацию в рамках системы классификации активов по уровню кредитного риска, в том числе позволяющую оценить уровень кредитного риска Банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива;

11.3.42. рассматривает информацию о достижении предельных значений и (или) нарушениях установленных уровней риск-аппетита;

11.3.43. на периодической основе рассматривает результаты стресс-тестирования, в том числе в принятии решений о применении мер по снижению уровня принятого риска;

11.3.44. на регулярной основе рассматривает отчетность по управлению риском ликвидности;

11.3.45. рассматривает информацию о характеристиках и диверсификации источников фондирования;

11.3.46. рассматривает и решает другие вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Акционера Банка и/или Совета Директоров Банка, в том числе, определенные Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка, законодательством Республики Казахстан.

11.4. Правление Банка является ответственным за разработку внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

11.5. Правление Банка обязано исполнять решения Акционера и

Совета Директоров Банка.

Правление Банка ответственно за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

11.6. Член Правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Акционером Банка или Советом Директоров Банка. Трудовой договор с остальными членами Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка.

11.7. Председатель Правления Банка:

1) организует выполнение решений Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

3) руководит деятельностью Банка в рамках полномочий, предоставляемых ему Советом Директоров Банка и Уставом Банка, а также другими внутренними документами Банка;

4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом РК «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, Управления внутреннего аудита Банка, Корпоративного секретаря Банка;

6) в пределах своей компетенции издает приказы, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;

7) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;

8) устанавливает круг обязанностей, сферу деятельности заместителей Председателя Правления-членов Правления и иных руководящих работников Банка, осуществляющих координацию деятельности структурных подразделений Банка и контроль за их работой по осуществлению банковских операций, уполномочивает их своим приказом

на заключение сделок и подписание финансовых документов, относящихся к их компетенции, в случае необходимости, непосредственно делегирует полномочия работникам Банка, распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными уполномоченными лицами Банка;

9) на основании организационной структуры Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, утверждает штатное расписание Банка;

10) на основании организационных структур филиала и представительства Банка, утвержденных Правлением Банка, утверждает штатное расписание филиала и представительства Банка;

11) утверждает должностные инструкции работников Банка, за исключением должностных инструкций, утверждение которых относится к компетенции Совета Директоров Банка;

12) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом Банка и решениями Акционера Банка и Совета Директоров Банка.

11.8. Члены Правления в рамках своих полномочий выдают в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан доверенности от имени Банка за своей подписью и печатью Банка. Члены Правления осуществляют критическую оценку и выявление рисков, по результатам отчетов о комплексном анализе рисков, сформированных подразделением по управлению рисками.

11.9. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления Банка или по требованию не менее одной трети членов Совета Директоров Банка или Акционера Банка.

Требование о созыве заседания Правления Банка предъявляется Председателю Правления Банка или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Правления Банка.

Заседание Правления Банка должно быть созвано Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

Члены Правления должны быть извещены Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, или по его поручению Секретарем Правления Банка о проведении заседания не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты заседания с указанием сведений о времени, месте проведения заседания, а также о повестке дня заседания.

Заседания Правления Банка проводятся под председательством Председателя Правления Банка, а в его отсутствие - лицом, исполняющим его обязанности. По предложению Председателя Правления Банка или лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, Правление вправе рассматривать срочные вопросы вне повестки дня.

Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и вынесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины от общего числа членов Правления Банка.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. На заседании Правления Банка могут присутствовать третьи лица только по приглашению Правления Банка или его Председателя. В случае необходимости любое заседание Правления Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Правления.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка или лица, его замещающего, является решающим.

Решения Правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления Банка и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления Банка по каждому вопросу.

Протоколы заседаний Правления Банка хранятся в течение 1 (одного) года у Секретаря Правления, после чего передаются на хранение в архив Банка. Секретарь Правления Банка формирует заинтересованным подразделениям Банка выписки из Протокола Правления и решения, заверенные подписью Секретаря Правления Банка в течение 3(трех) рабочих дней с даты проведения заседания Правления Банка.

ХII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается Управление внутреннего аудита Банка.

Управление внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету Директоров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.

Управление внутреннего аудита Банка независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, в том числе, филиалов Банка.

12.2. Управление внутреннего аудита Банка состоит из работников, назначаемых Советом Директоров Банка.

Работники Управления внутреннего аудита Банка не могут быть избраны в состав Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Порядок деятельности Управления внутреннего аудита Банка, его функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются внутренними документами Банка.

ХIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

13.1. Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.2. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

13.3. Правление Банка ежегодно представляет Акционеру Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо годовой финансовой отчетности, Правление Банка представляет Акционеру Банка аудиторский отчет.

Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка не позднее чем, за тридцать дней до даты утверждения отчетности Акционером Банка.

Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится решением Акционера Банка.

Банк обязан ежегодно публиковать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом.

Банк обязан ежеквартально публиковать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к

годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения Акционера и инвесторов в соответствии с требованиями, установленными Законом РК «Об акционерных обществах» и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон РК «О рынке ценных бумаг»).

13.4. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит Банка может проводиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона РК «О банках».

13.5. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, предоставляемом Совету Директоров Банка и Правлению Банка.

13.6. В период обращения эмиссионных ценных бумаг Банк, в порядке в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами Национального Банка, обязан на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности осуществлять раскрытие:

- 1) информации о корпоративных событиях Банка;
- 2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;
- 3) сведений об аффилированных лицах Банка;
- 4) состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;
- 5) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 6) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»;
- 7) проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
- 8) отчета об итогах размещения акций;
- 9) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке.

Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информации об аннулировании Национальным Банком выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка.

Банк, в дополнение к информации, указанной выше, обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартальной финансовой отчетности.

Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):

- 1) решениях, принятых Акционером;

2) избрании Совета Директоров Банка, Правления Банка, с указанием состава Совета Директоров Банка, Правления Банка, а также изменениях в составе Совета Директоров Банка, Правления Банка;

3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

4) следующих решениях, принятых Советом директоров Банка, о:
созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;

выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;

6) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

7) совершении Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

8) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка;

9) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

10) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

11) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;

12) наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

13) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

14) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;

15) изменении Банком основных видов деятельности;

В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

Банк обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в соответствии с требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» на казахском и русском языках.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.

13.7. Акционер Банка и должностные лица Банка обязаны:

1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о возникающих изменениях;

2) уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком;

3) оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

13.8. Аффилированными лицами Банка являются лица, признанные таковыми в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

13.9. Особенности совершения сделок Банка с участием его аффилированных лиц устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

13.10. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

13.11. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном Уполномоченным органом).

13.12. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах. Раскрытие информации об аффилированных лицах производится в письменном виде в форме анкет. Формы анкет для заполнения устанавливаются внутренними документами Банка.

13.13. Заполненные анкеты представляются должностными лицами и их аффилированными лицами в течение семи дней с момента получения.

В случае изменения информации лицо, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение семи дней со дня его возникновения.

XIV. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

14.1. К Банку применимы следующие виды изменения его правового статуса и прекращения его деятельности:

1) реорганизация (в виде слияния нескольких акционерных обществ, одним из которых является Банк, присоединения к Банку другого акционерного общества или присоединения Банка к другому акционерному обществу, разделения Банка на несколько акционерных обществ, выделения из Банка нового акционерного общества (новых акционерных обществ), преобразования);

2) ликвидация;

3) иные виды изменения правового статуса и прекращения деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.2. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Акционера Банка с разрешения Уполномоченного органа в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных Законом РК «О банках».

14.3. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению Акционера Банка, при наличии разрешения Уполномоченного органа, (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

14.4. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

14.5. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Если какое-либо из положений Устава Банка становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных положений Устава Банка. Недействительное положение заменяется другим, допустимым в правовом отношении, положением.

15.2. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, решениями органов и должностных лиц Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15.3. Банк обязан руководствоваться в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, изданными после утверждения настоящего Устава, вне зависимости от того, насколько отражены эти нормы в настоящем Уставе, Кодексе корпоративного управления и других внутренних документах Банка, решениях органов и должностных лиц Банка.

**Председатель Правления
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**



Д. Забелло

Забелло Дмитрий Александрович

Республика Казахстан, город Алматы,
 Двадцать четвертое июля две тысячи двадцатого года.

Я, Шарипова Эльвира Сулейменовна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 0003412 от 12 июля 2011 года, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) гражданина Забелло Дмитрия Александровича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) проверены.



Зарегистрировано в реестре за № *982*
 Взыскано нотариусом согласно, ст. 30 п.2 и ст. 30-1
 Закона РК «О нотариате»

Нотариус



«АЗАМ АТ ҚАҒАЗАТ» ЖҰРТ АРНАҒА АРНАЛҒАН
 КОРПОРАЦИЯ

НОМЕРІ: *1* ТІЛШЕН КӨНЕ БІЛІМ ПАРАҚ

БАСЫЛСАНЫ БА ҚАҒАЗАТ

«ФИДИАЛ НЕКІ» МЕРЧЕНОГО АНИИ МЕРЧЕНОГО ОБЩЕСТВА
 «ГОСУДАРСТВЕННАЯ» КОМПАНИЯ «ФИДИАЛ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ДЛЯ ГРАЖДАН
 ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ЗАКАЗУ

ИНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО И
 ПЕЧАТЬЮ НА ЛИСТАХ

2011