

УСТАВ

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

**Утверждено
Решением единственного акционера №3
от 14 ноября 2016 года**

г. Алматы, 2016

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, место нахождения: 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.

Банк имеет корпоративный (официальный) WEB-сайт Банка в сети Интернет, который предназначен для раскрытия информации о Банке и его деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

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, 28 «В».

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

Национального Банка Республики Казахстан (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 посредством оплаты акций Акционером по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон РК «Об акционерных обществах») и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

4.2. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.

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.

Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций Банка осуществляет регистратор Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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 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 регистратора Банка, 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 суде 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. иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

6.2. Акционер Банка обязан:

6.2.1. оплатить акции;

6.2.2. в течение десяти дней извещать регистратора Банка 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, определенным 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 по итогам квартала, полугодия или года 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 выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия Акционера.

Акционер Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

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.

Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 (девяноста) дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах Акционера.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах Акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение 90 (девяноста) дней с момента обращения Акционера в Банк.

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».

Банк не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного Уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

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 Уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

VIII. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ БАНКА

8.1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует динамический резерв. Формирование динамического резерва осуществляется в порядке и на условиях, устанавливаемых Уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям.

8.2. 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 Уполномоченного органа и иными требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.3. Порядок использования фондов Банка определяется Советом Директоров Банка.

8.4. 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.

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 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 об одобрении заключения Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) 50 (пятьдесят) и более процентов;

9.2.17. принятие решения о размерах и выплате членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций членов Совета Директоров Банка;

9.2.18. 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. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан; утверждение стратегии развития Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка с определением уполномоченного коллегиального органа (далее – УКО), ответственного за разработку и представление на утверждение проекта стратегии развития Банка; принятие решения об установлении и утверждении допустимых уровней рисков с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта методики определения и расчета допустимых уровней рисков Банка, а также получение отчетов о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка; осуществление мониторинга исполнения стратегии развития Банка и оценки соответствия стратегии развития Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за мониторинг исполнения стратегии развития Банка и оценку соответствия стратегии развития Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан, а также заслушивание по результатам мониторинга и оценки отчета УКО, при выявлении несоответствий принятие решения о поручении УКО подготовить проект соответствующих изменений и дополнений в стратегию развития Банка;

10.2.2. утверждение бизнес-плана (бюджета) Банка на соответствующий год, а также поправок к нему, осуществление контроля за его исполнением с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта бюджета на соответствующий год, а

также подготовку отчетов об исполнении бюджета, содержащих пояснения, при наличии, о расхождениях между плановыми и фактическими показателями;

10.2.3. 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);

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

10.2.5. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

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

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

10.2.8. 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;

10.2.9. 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, внесение изменений и дополнений в них;

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

10.2.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

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

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

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

10.2.15. утверждение внутренних документов, принятие которых рекомендовано в рамках группы ВТБ;

10.2.16. назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера Банка;

10.2.17. определение порядка использования резервов и фондов Банка;

10.2.18. осуществление мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством УКО;

10.2.19. принятие решения о создании одного и (или) нескольких УКО по различным вопросам;

10.2.20. утверждение документов и политик, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка);

10.2.21. утверждение внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

10.2.22. утверждение внутреннего документа о принципах системы мотивации и оплаты труда работников Банка, а также внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету Директоров Банка;

10.2.23. утверждение внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка, а также определение уполномоченного внутренними документами Банка соответствующего УКО, ответственного за разработку внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

10.2.24. обеспечение наличия и соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание Устава в актуальном состоянии с определением УКО, ответственного за мониторинг и контроль на предмет соответствия Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга на соответствие Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО подготовить проект изменений и дополнений в Устав Банка;

10.2.25. утверждение организационной структуры Банка, обеспечение соответствия организационной структуры размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку проекта организационной структуры и мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и

экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО подготовить проект изменений и дополнений в организационную структуру Банка;

10.2.26. утверждение кадровой политики Банка и обеспечение ее соответствия стратегии развития и организационной структуре Банка, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта кадровой политики Банка и мониторинг соответствия кадровой политики Банка стратегии развития, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан;

10.2.27. утверждение учетной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта учетной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками учетной политики Банка;

10.2.28. утверждение тарифной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта тарифной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками тарифной политики Банка;

10.2.29. утверждение кредитной политики Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта кредитной политики Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками кредитной политики Банка, а также за проведение анализа качества кредитного портфеля Банка;

10.2.30. осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, с определением УКО, ответственного за предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка; принятие решения о выдаче займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

10.2.31. утверждение политики управления риском ликвидности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления риском ликвидности Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления риском ликвидности;

10.2.32. утверждение политики управления рыночным риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рыночным риском Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рыночным риском;

10.2.33. утверждение политики управления капиталом Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления капиталом Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления капиталом Банка;

10.2.34. утверждение политики управления рентабельностью Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рентабельностью Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рентабельностью Банка;

10.2.35. утверждение политики управления операционным риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления операционным риском Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка;

10.2.36. утверждение политики управления непрерывностью деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления непрерывностью деятельности, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности Банка, утверждение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций; Плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности Банка;

10.2.37. утверждение политики управления рисками информационных технологий Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационных технологий Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка;

10.2.38. утверждение политики управления рисками информационной безопасности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационной безопасности Банка, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности Банка;

10.2.39. утверждение политики управления комплаенс-риском Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики управления комплаенс-риском, мониторинг и оценку эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском Банка, разработку и представление на утверждение проекта комплаенс-программы (плана), а также разработку проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

10.2.40. утверждение порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, мониторинг и контроль за деятельностью Правления Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также по итогам мониторинга и контроля заслушивание отчета УКО и, при необходимости, принятие решения о поручении УКО обеспечить принятие мер по совершенствованию работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

10.2.41. утверждение политики внутреннего контроля Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта политики внутреннего контроля Банка, а также мониторинг и оценку эффективности исполнения Правлением Банка политики внутреннего контроля Банка;

10.2.42. утверждение внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка с определением УКО, ответственного за разработку и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, а также осуществление мониторинга эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

10.2.43. утверждение политики внутреннего аудита Банка, Кодекса этики внутреннего аудитора Банка, Положения об Управлении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита с определением УКО, ответственного за:

- разработку и представление на утверждение проектов политики внутреннего аудита Банка и Кодекса этики внутреннего аудитора Банка;

- разработку и представление на утверждение проекта Положения об Управлении внутреннего аудита Банка, включая определение количественного состава Управления внутреннего аудита Банка;

- обеспечение достаточности ресурсов Управления внутреннего аудита Банка при рассмотрении проекта бюджета Банка;

- разработку и представление на утверждение проекта годового плана внутреннего аудита Банка;

- подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя Управления внутреннего аудита Банка и работников Управления внутреннего аудита Банка;

- обеспечение внедрения в Банке политики внутреннего аудита Банка;

- подготовку рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя Управления внутреннего аудита Банка;

- обеспечение Управлением внутреннего аудита Банка взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с Правлением Банка;

- рассмотрение отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита;

10.2.44. рассмотрение плана работы Управления внутреннего аудита, а также отчетов Управления внутреннего аудита Банка;

10.2.45. утверждение политики (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка с определением УКО, ответственного за:

- разработку и представление на утверждение проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка;

- подготовку рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора Банка и заключения по оценке и анализу условий договора с внешним аудитором Банка;

- координацию и контроль процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности Банка;

10.2.46. рассмотрение заключений аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка, принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией, контролирующими органами;

10.2.47. обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации с определением УКО, ответственного за:

- разработку и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего порядок представления Совету Директоров Банка управленческой информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций;

- обеспечение соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка;

10.2.48. обеспечение доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка с определением УКО, ответственного за:

- разработку проектов порядка доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей;

- мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований порядка доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка;

10.2.49. осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности Банка с определением УКО, ответственного за мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности Банка;

10.2.50. осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка, утверждение критериев оценки деятельности Правления Банка, которые включают, но не ограничиваются нижеследующим:

- соответствие деятельности Банка стратегии развития, политикам и иным внутренним документам Банка;
- устойчивость финансового состояния Банка;
- эффективность банковских операций;
- качество работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан;
- определение УКО, ответственного за осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Совета Директоров Банка;

10.2.51. осуществление мониторинга соответствия профессионального уровня Правления Банка видам, уровню сложности деятельности Банка и профилю его рисков;

10.2.52 получение управленческой информации Банка и рассмотрение отчетов, включая ежегодный отчет Правления Банка о результатах деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, который отвечает на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими):

- о достижении Правлением Банка целей, установленных в стратегии развития Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;
- об оценке внутренних и внешних условий функционирования Банка и подконтрольных ему организаций и их изменений;
- о соответствии деятельности Банка стратегии развития и политикам, утвержденным Советом Директоров Банка;
- об уровне устойчивости/ волатильности доходности Банка;
- о доходности Банка, в части установления того, что доходность Банка является результатом реализации стратегии развития Банка или результатом операций Банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе;
- о состоянии внутреннего контроля, в части его способностей позволять Правлению Банка своевременно выявлять некорректные, неполные или несанкционированные операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финансовой и регуляторной отчетности Банка, нарушения внутренних документов Банка, законодательства Республики Казахстан, не допускать конфликтов

интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, злоупотреблений в отношении связанных структур;

-об эффективности управления Правлением Банка рисками, присущими Банку;

-о состоянии и достаточности внутренних моделей и информационных систем для управления Банком и его рисками, их способностях эффективно осуществлять идентификацию, измерение, оценку и управление рисками, присущими Банку с указанием, при необходимости, потребностей в их оптимизации;

-об оценке достаточности капитала Банка для поддержания своего риск-профиля и стратегии развития;

-о состоянии финансовой отчетности на предмет отражения в ней полной, точной и достоверной оценки финансового состояния Банка;

-о контроле и мониторинге за предоставлением в уполномоченный орган регуляторной отчетности на предмет своевременности, достоверности и полноты;

-о соответствии результатов деятельности и текущего риск-профиля допустимому уровню риска, определенному в стратегии развития Банка;

-о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением Банка нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс-контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом;

-об исполнении Правлением Банка рекомендаций подразделений по комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и Уполномоченного органа;

-вынесение решения по каждому вопросу, направленные на улучшение деятельности Банка и обеспечение финансовой устойчивости Банка, с указанием необходимости выработки и (или) реализации конкретных мер, ответственных лиц и сроков их исполнения, а также возложение на УКО осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Совета Директоров Банка;

10.2.53. обеспечение соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан с определением УКО, ответственного за мониторинг и оценку соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

10.2.54. обеспечение предоставления уполномоченному органу перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета Директоров Банка и сведений об участии членов Совета Директоров Банка с поручением Корпоративному секретарю Банка обеспечить своевременное представление в уполномоченный орган перечня вопросов, которые были

вынесены на заседания Совета Директоров Банка и сведений об участии членов Совета Директоров Банка;

10.2.55. утверждение сценариев стресс-тестирования;

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

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

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

10.2.59. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

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

10.2.61. принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет более 25 (двадцати пяти) и менее 50 (пятидесяти) процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) более 25 (двадцати пяти) и менее 50 (пятидесяти) процентов, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

10.2.62. обеспечение контроля за поддержанием единых стандартов, установленных в компаниях группы ВТБ;

10.2.63. 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;

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

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

10.2.66. иные вопросы, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Положением о Совете

Директоров Банка и (или) 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. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету Директоров Банка в Банке создаются Комитеты Совета Директоров Банка. Комитеты Совета Директоров Банка рассматривают следующие вопросы:

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

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких Комитетов 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. 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.

Председатель Правления Банка не может быть председателем Комитета 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.

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

Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета Директоров Банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее безупречной деловой репутации;

3) не имеющее установленного статьей 20 Закона РК «О банках» стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается Уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

4) ранее являвшееся председателем, членом совета директоров, председателем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником — физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) — юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия Уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия Уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в Банке или иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия Уполномоченным органом, решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

6) совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

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.

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) Управления 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 трех дней со дня поступления требования о созыве.

В случае обращения Акционера Банка 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 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 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 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 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 трех 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) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета Директоров Банка по каждому вопросу повестки заседания 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 заседания Совета Директоров Банка членам Совета Директоров Банка рассылаются бюллетени для голосования единой формы.

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 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 Корпоративного секретаря Банка и оттиском печати Банка.

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.

XI. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

11.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью 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.

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 бизнес-плана (бюджета) Банка, а также поправки к нему, по итогам разработки которого, направляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также подготавливает отчет об исполнении бизнес-плана (бюджета) Банка с последующим его направлением на рассмотрение УКО для подготовки информации Совету Директоров Банка об исполнении бизнес-плана (бюджета) 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;

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) (включительно) 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. осуществляет мониторинг и контроль соответствия Устава Банка действующему законодательству Республики Казахстан, а также по итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку отчета о результатах мониторинга и контроля с рекомендациями Совету Директоров Банка;

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

11.3.19. разрабатывает проект организационной структуры Банка и предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также утверждает организационные структуры филиала и представительства Банка;

11.3.20. разрабатывает проект стратегии развития Банка, содержащий положения согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.21. разрабатывает методику определения и расчета допустимого уровня рисков Банка и предоставляет проект указанной методики УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня

риска Банка, с последующим осуществлением оценки на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков и подготовкой соответствующего отчета согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, с предоставлением последнего УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.22. осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии развития Банка с последующим направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.23. разрабатывает кадровую политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет мониторинг ее соответствия стратегии развития, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением Банком и его работниками кадровой политики, а также, по итогам которого подготавливает отчет и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.24. разрабатывает учетную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения ее требований Банком и его работниками, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками учетной политики Банка с последующим его направлением на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.25. разрабатывает тарифную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками тарифной политики, по результатам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками тарифной политики Банка и направляет его на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.26. разрабатывает кредитную политику Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации кредитной политики Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками кредитной политики Банка, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля Банка, и по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.27. разрабатывает политику управления риском ликвидности Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации указанной политики обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления риском ликвидности с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.28. разрабатывает политику управления рыночным риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рыночным риском Банка, в целях реализации политики управления рыночным риском обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рыночным риском Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.29. разрабатывает политику управления капиталом Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления капиталом, в целях реализации политики управления капиталом обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления капиталом Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.30. разрабатывает политику управления рентабельностью Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рентабельностью, по итогам указанной разработки предоставляет проект политики управления рентабельностью Банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рентабельностью Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рентабельностью Банка и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.31. разрабатывает политику управления операционным риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг

соблюдения Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка, в целях реализации политики управления операционным риском обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления операционным риском Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.32. разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации политики управления непрерывностью деятельности Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также по итогам указанного мониторинга формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности Банка с последующим его направлением УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.33. разрабатывает политику управления рисками информационных технологий Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий Банка с последующим направлением отчета УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рисками информационных технологий Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационных технологий при формировании бюджета Банка;

11.3.34. разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности Банка, по итогам которого формирует отчет о соблюдении Банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности и направляет указанный отчет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики управления рисками информационной безопасности Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационной безопасности при формировании бюджета Банка;

11.3.35. разрабатывает политику управления комплаенс-риском Банка с предоставлением ее проекта УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанной политики, в целях реализации политики управления комплаенс-риском Банка обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, получает от Управления комплаенс-контроля и финансового мониторинга информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению и по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы управления комплаенс-риском, кроме того, по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также разрабатывает проект комплаенс-программы (плана), по итогам разработки которого предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, разрабатывает проект соответствующего внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска, по итогам разработки которого предоставляет указанный проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, а также оперативно информирует Совет Директоров Банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

11.3.36. разрабатывает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка, по итогам указанной разработки предоставляет проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, по результатам анализа получаемой ежеквартально от Управления комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка, от подразделения, ответственного за ведение делопроизводства по обращениям клиентов и иных подразделений Банка соответствующей информации, обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.37. разрабатывает политику внутреннего контроля деятельности Банка и обеспечивает эффективность функционирования системы

внутреннего контроля, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанной политики на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, в целях реализации политики внутреннего контроля обеспечивает разработку и внедрение соответствующих внутренних документов Банка, по результатам анализа полученной от структурных подразделений Банка, осуществляющих контрольные функции, информации о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению, обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также по итогам проведенной работы подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.38. разрабатывает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанного внутреннего документа на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.39. рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего и внешнего аудита;

11.3.40. разрабатывает политику (процедуры) привлечения внешнего аудита Банка с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан, по итогам указанной разработки предоставляет проект политики (процедуры) привлечения внешнего аудита УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.41. разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совету Директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей Советом Директоров Банка, по итогам указанной разработки предоставляет проект указанного порядка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.42. разрабатывает порядок, определяющий доведение стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка в течение 10 (десяти) календарных дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка, по результатам указанной разработки проект порядка направляется УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка, осуществляет контроль соблюдения Банком и его работниками порядка

доведения стратегии развития, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников и работников Банка, по результатам которого обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер, а также по итогам указанного мониторинга подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

11.3.43. 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, а также по итогам подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка;

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

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

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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. 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.

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

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. 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 архиве 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, её 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 в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона РК «О банках», достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности Акционером Банка.

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

Иная, помимо годовой финансовой отчетности Банка, информация о его деятельности, публикуется в средствах массовой информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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 Законом РК «Об акционерных

обществах». 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, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

13.4. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит Банка может производиться 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. Информацию о своей деятельности Банк доводит до сведения Акционера Банка путем публикации сведений (информации) на корпоративном WEB-сайте Банка в сети Интернет, средствах массовой информации в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

Банк обязан доводить до сведения Акционера и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:

- 1) решения, принятые Акционером Банка;
- 2) решения, принятые Советом Директоров Банка по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения Акционера Банка и инвесторов;
- 3) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение Уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование Уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 4) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму 10 (десять) и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

5) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

6) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

7) получение Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее

полученных Банком разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;

8) участие Банка в учреждении юридического лица;

9) арест имущества Банка;

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

11) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

12) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

13) решения о принудительной реорганизации Банка.

В целях информирования кредиторов, общественности и Акционера Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия Советом Директоров Банка решения о заключении Банком крупной сделки опубликовать в средствах массовой информации сообщение о сделке на казахском и русском языках.

Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц Банка, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом Уполномоченного органа. Банк в дополнение к указанной информации обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, ежеквартальной финансовой отчетности и предоставляет фондовой бирже в порядке, установленном ее внутренними документами, для публикации на интернет-ресурсе фондовой биржи информацию обо всех корпоративных событиях и ежеквартальную финансовую отчетность.

Банк обязан разместить на корпоративном (официальном) WEB-сайте в сети Интернет www.vtb-bank.kz информацию о крупных акционерах, а также сведения о членах Совета Директоров Банка, совмещающих руководящую должность или иную основную деятельность в другом юридическом лице, с указанием информации об их полномочиях и обязанностях в другом юридическом лице в порядке, определяемом внутренними документами фондовой биржи.

В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены сроки опубликования (доведения до сведения Акционера Банка) информации о корпоративных событиях, данная информация публикуется (доводится до сведения Акционера Банка) в течение трех рабочих дней с даты ее возникновения.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена Акционеру Банка в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору. Стороны, участвующие в корпоративном споре, вправе запрашивать друг у друга документы, которые могут установить обстоятельства дела, с соблюдением ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Решение Совета Директоров Банка по обращению Акционера Банка доводится до его сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания.

Средством массовой информации, которое используется Банком для публикации информации о своей деятельности в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах», является корпоративный (официальный) WEB-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz, или интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности, размещенный в сети Интернет по адресу: www.dfo.kz, если иное прямо не предусмотрено требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

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», Законом РК «О банках» 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 регистратором Банка (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.

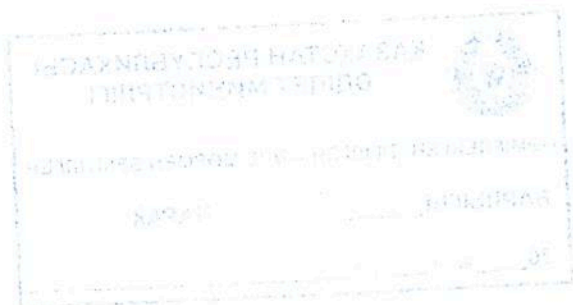
15.3. Банк обязан руководствоваться в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, изданными после утверждения настоящего Устава, вне зависимости от того, насколько отражены эти нормы в настоящем Уставе, Кодексе корпоративного управления и других внутренних документах Банка, решениях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

Председатель Правления
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)



Забелло
Д. Забелло

Забелло Дмитрий
Амиркулов



05 ДЕК 2016 _____ 20 ____ г., Я. Шарипова Э.С.
нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии
№ 0003412 от 12.07.2011 г., выданной Комитетом регистрационной службы
правовой помощи МЮ РК, свидетельствую верность этой копии
документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов,
исправлений или каких-либо особенностей _____
Зарегистрировано в реестре за № _____
Сумма, оплаченная нотариусу _____
Нотариус _____



Хаттап
сделан и
регламентировано
роштурулган
№ _____
Ноі р/м/с _____

