



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТУЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУ

20 08 ж. « 19 » 09 ЖҮРГІЗІЛДІ

БСН 080940010300

№ 5062-1900-АҚ



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 18 ж. « 18 » 06

БСН 080940010300

№ 5062-1900-АҚ

Бастапқы тіркелген күні

2008 ж. « 19 » 09

Банк ВТБ (Қазақстан)
акционерлік қоғамы еншілес ұйымының

ЖАРҒЫСЫ

Жалғыз акционердің
2018 жылғы 31 мамырдың № 2 шешімімен
бекітілді

Алматы қ., 2018 жыл

I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

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

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

1.3. Банктің атауы:

1.3.1. Банктің толық атауы:

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

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

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

1.3.2. Банктің қысқаша атауы:

мемлекеттік тілде – Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ;

орыс тілінде – ДО АО Банк ВТБ (Казakhstan);

ағылшын тілінде – Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan).

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

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

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

Банктің Ғаламтор желісінде корпоративтік (ресми) WEB-сайты бар, ол Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес Банк және оның қызметі туралы ақпаратты ашуға арналған.

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

1.5. Банк Басқармасының орналасқан жері: 050040, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Тимирязев көшесі, 28 «В».

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

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

1.7. Банк Органдары болып мыналар табылады:

1.7.1. жоғары орган – Банк Акционері;

1.7.2. басқару органы – Банктің Директорлар кеңесі;

1.7.3. атқарушы орган – Банк Басқармасы;

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

II. БАНКТИҢ ФИЛИАЛДАРЫ МЕН ӨКІЛДІКТЕРІ

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

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

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

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

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

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

III. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН МӘНІ

3.1. Банк қызметінің мақсаты банктік қызметті жүзеге асырған кезде кірісті алу болып табылады. Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «Уәкілетті орган») лицензиясы болған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар рыногында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.

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

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

3.4. Банк Банк Акционерінің акцияларын сатып алуға құқылы емес.

IV. БАНКТИҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ МЕН МҮЛКІ

4.1. Банктің жарғылық капиталы Акционердің акцияларды, олардың номиналдық құны бойынша және инвесторлармен «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-II Заңымен (бұдан әрі – «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңы) белгіленген талаптарына сәйкес анықталатын орналастыру бағалары бойынша төлеу арқылы қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетіледі.

4.2. Банктің акциялары орналастыру кезінде тек ақшамен төленуі тиіс.

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

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

4.4.1. Банктің жарғылық капиталы;

4.4.2. Банк қызметінің нәтижесінде алынған кірістер;

4.4.3. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де көздер.

V. БАНКТИҢ АКЦИЯЛАРЫ, ОБЛИГАЦИЯЛАРЫ

5.1. Банк құжаттамалық емес нысанда жай акцияларды шығаруды және сатып алуға құқылы. Банк артықшылықты акцияларды шығаруды жүзеге асырады.

Банктің акцияларымен мәміле жасау, Банктің бастамасы бойынша және Банк Акционерінің талабы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен басқа да операциялар мен әрекеттер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк акциялары ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жасақтау, жүргізу және сақтауды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк тіркеушісі жүзеге асырады.

5.2. Банк облигациялар шығарылымын жүзеге асырады.

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

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

5.4.1. кепілге тапсырылатын бағалы қағаздар толық төленсе;

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

5.4.3. кепіл туралы шарт Банктің Директорлар кеңесімен мақұлданса.

VI. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

6.1. Банк Акционері:

6.1.1. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және (немесе) Банк Жарғысымен көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;

6.1.2. дивидендтер алуға;

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

6.1.4. бағалы қағаздарға оның меншік құқығын растайтын Банктің тіркеушісінен үзінді-көшірмелер алуға;

6.1.5. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауға;

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

6.1.7. Банкті тарату кезінде мүліктің бөлігіне;

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

- 6.1.9. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруды талап етуге;
 - 6.1.10. Банктің органдары қабылдаған шешімдерді сотта даулауға;
 - 6.1.11. Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауалдармен жүгінуге және Банкке сауал түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
 - 6.1.12. өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуді талап етуге;
 - 6.1.13. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен көзделген тәртіпте Банктің акциялар көлемін өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешімдер қабылдауға құқылы;
 - 6.1.14. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге де құқықтары болады.
- 6.2. Банк Акционері:
- 6.2.1. акцияларды төлеуге;
 - 6.2.2. он күн ішінде Банк акцияларын ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы Банк тіркеушісін хабарландыруға;
 - 6.2.3. қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, Банк және оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;
 - 6.2.4. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да міндеттерін орындауға міндетті.

VII. БАНКТИҢ ПАЙДАСЫ МЕН ДИВИДЕНДТЕРІ

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

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

Банктің акциялары бойынша дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

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

Банк Акционері Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлемеу туралы шешімді, шешімді қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні

шінде бұқаралық ақпарат құралдарында оны міндетті түрде жариялап, қабылдауға құқылы.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімді қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұл шешім бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы тиіс.

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

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

Акционердің Банк акцияларын ұстаушылар тізілімі жүйесінде өзекті деректері туралы мәліметтер болған кезде жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылданған сәттен бастап 90 (тоқсан) күннен кешіктірмей дивидендтердің төленуі жүзеге асырылады.

Акционердің өзекті деректері туралы мәліметтер болмаған кезде жай акциялар бойынша дивидендтердің төленуі Банкке Акционердің, ол туралы мәліметтерді Банк акцияларын ұстаушылар тізілімі жүйесіне енгізгендігін растайтын құжатпен жүгінген сәттен бастап 90 (тоқсан) күн ішінде жүзеге асырылады.

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

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді есептеу рұқсат етілмейді:

- 1) меншік капиталының теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншік капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;
- 2) егер Банк оңалту және банкроттық туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлеуге қабілетсіз және дәрменсіз белгілеріне сәйкес келсе немесе аталған белгілер оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде Банкте пайда болса;
- 3) ҚР «Банктер туралы» заңында көзделген жағдайларда.

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

Дивидендтерді, оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төлемеу жағдайында Банк Акционеріне дивидендтердің негізгі сомасы және ақшалай мөлдеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Уәкілетті органның сайты жаржыландыруының ресми ставкасынан есептелетін өсімпұл төленеді.

VIII. БАНКТИҢ РЕЗЕРВТЕРІ ЖӘНЕ ҚОРЛАРЫ

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

8.2. Банктің қорларын пайдалану тәртібі Банктің Акционерімен белгіленеді.

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

IX. БАНК АКЦИОНЕРІ

9.1. Банктің жоғары органы болып Банк Акционері табылады.

9.2. Банк Акционерінің айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

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

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

9.2.3. Банкті ерікті қайта құру немесе тарату;

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

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

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

9.2.7. Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешімді қабылдау;

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

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

9.2.10. Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

9.2.11. жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

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

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

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

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

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

9.2.17. Банктің қорларын пайдалану тәртібін анықтау;

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

9.3. Егер басқа «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен көзделмесе, Банктің өзге органдарының, лауазымдық тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыреттілігіне олар бойынша шешім қабылдау Банк Акционерінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді тапсыруға рұқсат етілмейді.

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

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

X. БАНКТИҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

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

10.2. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыреттілігіне келесі мәселелер жатады:

10.2.1. Банк қызметінің және Банктің даму стратегиясының басым бағыттарын анықтау, немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту; Банктің даму стратегиясын, оның ішінде Банктің даму стратегиясын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты уәкілетті алқа органын (бұдан әрі – УАО) белгілеумен Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін бекіту; УАО белгілеумен тәуекелдердің жол берілетін деңгейін, Банк тәуекелдерінің жол берілетін деңгейлерін анықтау және есептеу әдістемесінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты тұлғаны белгілеу және бекіту туралы шешім қабылдау, сонымен қатар тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін есептеудің нәтижелері туралы есептерді алу және оларды Банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен салыстыру; Банктің даму стратегиясының орындалуына мониторинг және Банктің даму стратегиясының ағымдағы және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сонымен қатар Банктің даму стратегиясының орындалуына мониторинг және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалауды жүзеге асыру, сонымен қатар Банктің даму стратегиясының ағымдағы және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалау үшін жауапты УАО анықтаумен жүзеге асыру, сонымен қатар УАО мониторингілеу және бағалау нәтижелері жөніндегі есебін тыңдау, сәйкессіздіктер анықталған жағдайда УАО Банктің даму стратегиясына тиісті өзгерістер мен толықтырулар жобасын дайындауды тапсыру туралы шешім қабылдау;

10.2.2. Банктің сәйкес жылға арналған бизнес-жоспарын (бюджетін), сондай-ақ оларға түзетулерді бекіту, сәйкес жылға арналған бюджеттің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, сонымен қатар жоспарлы және іс жүзіндегі көрсеткіштердің арасында қарама-қайшылықтар болған жағдайда түсініктемелерді қамтитын бюджеттің атқарылуы туралы есептерді әзірлеуге жауапты УАО анықтаумен оның орындалуына бақылауды жүзеге асыру;

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

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

10.2.5. Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын-ала бекіту;

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

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

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

10.2.9. Банктің Директорлар кеңесі Комитеттерін құру және тарату, олардың санын анықтау, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі Комитеттерінің сандық және жеке құрамын белгілеу, Банктің Директорлар кеңесінің Комитеттері туралы Ережелерін, оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу;

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

10.2.11. Қаржылық есептілігінің аудиті үшін, аудиторлық ұйымның, сондай-ақ ірі мәміленің нысаны болып табылатын, мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметтерін төлеу мөлшерін белгілеу;

10.2.12. Банк Басқармасының мүшелеріне басқа ұйымдарда қызметтерді атқаруға келісім беру;

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

10.2.14. бағалы қағаздарды ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізу жөнінде шартты жасау туралы шешімді тіркеушімен бірге қабылдау;

10.2.15. ВТБ Тобы шеңберінде қабылдануы ұсынылған ішкі құжаттарды бекіту;

10.2.16. Банктің Бас комплаенс-бақылаушысын тағайындау және лауазымынан босату;

10.2.17. тәуекелдерді басқару, аудит, Қазақстан Республикасының Басқармасы мен Банктің ішкі құжаттарының талаптарын УАО арқылы ұстану мәселелеріне мониторингті және бақылауды жүзеге асыру;

10.2.18. түрлі мәселелер бойынша бір және (немесе) бірнеше УАО құру туралы шешім қабылдау;

10.2.19. Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттар мен саясаттарды (Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын құжаттарды қоспағанда) бекіту;

10.2.20. аукциондарды өткізу және Банктің құнды қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

10.2.21. Банк қызметкерлерін ынталандыру және еңбек ақысын төлеу жүйесінің қағидаттары туралы ішкі құжатты, сонымен қатар Банктің басшылық жүргізуші қызметкерлері мен Банктің Директорлар Кеңесіне

ешіктей есеп беретін Банк қызметкерлеріне сыйақылар төлеудің тәртібін анықтайтын ішкі құжатты бекіту;

10.2.22. Банктің ішкі құжаттарын бекіту жөніндегі Банктің құзыретті органдары мен лауазымды тұлғаларын анықтайтын ішкі құжатты бекіту, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің ішкі құжаттарын бекіту жөніндегі Банктің құзыретті органдары мен лауазымды тұлғаларын анықтайтын ішкі құжатты әзірлеуге жауаптыны, УАО сәйкес Банктің ішкі құжаттарымен уәкілетті тұлғаны анықтау;

10.2.23. Банк Жарғысының болуын және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету, сонымен қатар Банк Жарғысының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне, сонымен қатар мониторингтің қорытындылары бойынша Банк Жарғысының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне мониторинг және бақылау жасау үшін жауапты УАО анықтаумен Жарғыны өзекті күйде ұстау, УАО есебін тыңдау және қажет болған жағдайда УАО Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар жобасын дайындауды тапсыру туралы шешім қабылдау;

10.2.24. Банктің ұйымдастырушылық құрылымын бекіту, ұйымдастырушылық құрылымның жобасын әзірлеуге және ұйымдастырушылық құрылымының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Банктің қаржылық әлеуетіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін мониторингілеуге жауапты УАО анықтаумен ұйымдастырушылық құрылымының Банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипаттамасына және күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз ету, сонымен қатар мониторинг қорытындылары бойынша УАО есебін тыңдау және қажет болған жағдайда УАО Банктің ұйымдастырушылық құрылымына өзгерістер мен толықтырулар жобасын дайындауды тапсыру туралы шешім қабылдау;

10.2.25. Банктің кадрлық саясатын бекіту және Банктің кадрлық саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, оның Банктің даму стратегиясы мен ұйымдастырушылық құрылымына, Банктің тәуекелдер профиліне, қол жеткізген нәтижелеріне және Банктің кадрлық саясатының Банктің даму стратегиясы мен ұйымдастырушылық құрылымына, Банктің тәуекелдер профиліне, қол жеткізген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін мониторингілеуге жауапты УАО анықтаумен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету;

10.2.26. Банктің есеп саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің есеп саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің есеп саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.27. Банктің тарифтік саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің тарифтік саясатын бекіту,

қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің тарифтік саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.28. Банктің кредиттік саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге жауапты УАО анықтаумен Банктің кредиттік саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің кредиттік саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.29. Банкпен Банктің жеке капиталының бес пайызынан асатын қарыздар берудің мақсаттылығын алдын-ала талдауға және бағалауға жауапты УАО анықтаумен Банктің жеке капиталының бес пайызынан асатын қарыздар берудің мақсаттылығын талдауды және бағалауды жүзеге асыру; Банктің жеке капиталының бес пайызынан асатын қарыздар беру туралы шешім қабылдау;

10.2.30. Банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.31. Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.32. Банктің капиталын басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің капиталын басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің капиталын басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.33. Банктің табыстылығын басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің табыстылығын басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің табыстылығын басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.34. Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.35. Банк қызметінің үзілмеуін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банк қызметінің үзілмеуін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банк қызметінің үзілмеуін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау, күтпеген жағдайларда Қаржыландыру жоспарын; Банк қызметінің үзілмеуін қамтамасыз ету жөніндегі жоспарды (жоспарларды) бекіту;

10.2.36. Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.37. Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.38. Банктің комплаенс-тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, Басқармамен Банктің комплаенс-тәуекелін басқару саясатының орындалуын мониторингілеуге және тиімділігін бағалауға, комплаенс-бағдарламаның (жоспардың) жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, сонымен қатар комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, жемішелердің) маңыздылығын анықтау тәсілдері мен тәртібін белгілейтін ішкі құжат жобасын әзірлеуге жауапты УАО анықтаумен Банктің комплаенс-тәуекелін басқару саясатын бекіту, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторинг және бақылау;

10.2.39. Банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына жауапты УАО анықтаумен банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін бекіту, Банк Басқармасының банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау жөніндегі қызметін мониторингілеу және бақылау, сонымен қатар мониторинг және бақылау қорытындылары бойынша УАО есебін тыңдау және қажет болған жағдайда, Банктің банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау жөніндегі жұмысын жетілдіру жөнінде шаралар қолдану;

10.2.40. Банктің ішкі бақылау саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, сонымен қатар Банк Басқармасымен Банктің ішкі бақылау саясатының орындалуына мониторингілеуге және тиімділігін бағалауға жауапты УАО анықтаумен Банктің ішкі бақылау саясатын бекіту;

10.2.41. Олар арқылы Банктің қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдерді белгілейтін ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына, сонымен қатар олар арқылы Банктің қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігін мониторингілеуге жауапты УАО анықтаумен олар арқылы Банктің қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдерді белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

10.2.42. Банктің ішкі аудит саясатын, Банктің Ішкі аудиторының этика ережесін, Ішкі аудит басқармасы туралы ережені, төмендегілерге жауапты УАО анықтаумен ішкі аудиттің жылдық жоспарын бекітуге:

- Банктің ішкі аудит саясатының және Банктің Ішкі аудиторының этика ережесінің жобаларын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;
- Банктің Ішкі аудит басқармасы құрамының санын анықтауды қоса алғанда, Банктің Ішкі аудит басқармасы туралы Ереженің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;
- Банк бюджетінің жобасын қарау кезінде Банктің Ішкі аудит басқармасының ресурстарының жеткіліктілігін қамтамасыз етуге;
- Банктің Ішкі аудиті жылдық жоспарының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;
- Банктің Ішкі аудит басқармасының басшысы мен Банктің Ішкі аудит басқармасының қызметкерлерін тағайындау (қайта тағайындау, лауазымынан босату) жөніндегі ұсынымдарды дайындауға;
- Банкте Банктің ішкі аудит саясатын енгізуді қамтамасыз етуге;
- Банктің Ішкі аудит басқармасының басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функцияларын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және сыйақы беру туралы ұсынымдарды дайындауға;
- Банк Басқармасымен ішкі және сыртқы аудит мәселелері жөнінде өзара әрекеттесуін және қызметті үйлестіруін Банктің Ішкі аудит басқармасымен қамтамасыз етуге;
- ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқаша есепті) қарауға;

10.2.43. Ішкі аудит басқармасының жұмыс жоспарын, сонымен қатар Банктің Ішкі аудит басқармасының есептерін қарау;

10.2.44. – Банктің сыртқы аудитін тарту саясатын (рәсімін) әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;

– Банктің сыртқы аудиторын тағайындау, қайта тағайындау және қызметтерінен босату жөніндегі ұсынымдарды және Банктің сыртқы аудиторымен шарттың шарттарын бағалау және талдау жөніндегі тұжырымдама дайындауға;

– Банктің қаржылық есептілігін жыл сайынғы міндетті сыртқы аудит үдерісін үйлестіруге және бақылауға жауапты УАО анықтаумен Банктің сыртқы аудитін тарту саясатын (рәсімін) бекітуге;

10.2.45. Банктің қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның тұжырымдамаларын қарау, аудиторлық ұйыммен, бақылаушы органдармен өткізілетін тексерістердің қорытындылары бойынша шешімдер қабылдау;

10.2.46. – Банктің Директорлар кеңесіне Банк пен оған бағынысты ұйымдардың қызметі туралы басқарушылық ақпаратты ұсыну тәртібін анықтайтын ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынылуына;

- басқарушылық ақпарат жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, Банктің тәуекелдер профиліне, қызметінің түрлері

күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз етуге жауапты УАО анықтаумен, басқарушылық ақпарат жүйесінің болуын және қолданылуын қамтамасыз ету;

10.2.47. - Банктің даму стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын олар бекітілгеннен және (немесе) өзгерістер енгізілгеннен кейін Банктің міндеттерін тиімді жүзеге асыру мақсатында оларға бекітілген нормативтер бойынша Банктің басшылық қызметкерлеріне және Банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің жобасын әзірлеуге;

- Банктің басшылық қызметкерлерімен және Банктің қызметкерлерімен Банктің даму стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын олар бекітілгеннен және (немесе) өзгерістер енгізілгеннен кейін Банктің басшылық қызметкерлеріне және Банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің құжаттарын ұстануын мониторингілеуге жауапты УАО анықтаумен, Банктің басшылық қызметкерлерімен және Банктің қызметкерлерімен Банктің даму стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын жеткізуді қамтамасыз ету;

10.2.48. Банктің реттеу есептілігінің толықтығын, дұрыстылығын және уақытында қалыптастырылуын және ұсынылуын мониторингілеуге және бақылауға жауапты УАО анықтаумен Банктің реттеу есептілігінің толықтығын, дұрыстылығын және уақытында қалыптастырылуын және ұсынылуын мониторингілеуді және бақылауды жүзеге асыру;

10.2.49. Банк Басқармасының қызметін мониторингілеуді, бақылауды және бағалауды жүзеге асыру, төмендегілерді қосатын, бірақ олармен шектелмейтін Банк Басқармасының қызметін бағалау критерийлерін бекіту:

- Банк қызметінің Банктің даму стратегиясына, саясаттарына және басқа да ішкі құжаттарына сәйкестігі;

- Банктің қаржылық жағдайының тұрақтылығы;

- банктік операциялардың тиімділігі;

- Банктің банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау жөніндегі жұмысының сапасы;

- Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ұстану;

- Банктің Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуына мониторингпен бақылауды жүзеге асыруға жауапты УАО анықтау;

10.2.50. Банк Басқармасының кәсіби деңгейінің Банк қызметінің түрлеріне, күрделілік деңгейіне және оның тәуекелдер профиліне сәйкестігін мониторингілеуді жүзеге асыру;

10.2.51. Банктің басқарушылық ақпаратын алу және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк қызметінің нәтижелері туралы Банк Басқармасының жыл сайынғы есебін қоса алғанда есептерін қарау, ол мынадай сұрақтарға жауап береді (бірақ олармен шектелмейді):

- Банк Басқармасымен Банктің даму стратегиясында белгіленген мақсаттарға қол жеткізу туралы, оларға қол жеткізуге кедергі жасайтын себептер болған кезде;

- Банк пен оған бағынысты ұйымдардың жұмыс істеуінің ішкі және сыртқы шарттарын және олардың өзгерістерін бағалау туралы;
- Банк қызметінің Банктің Директорлар кеңесімен бекітілген даму стратегиясы мен саясаттарына сәйкестігі туралы;
- Банк кірісінің тұрақтылық/құбылмалылық деңгейі туралы;
- Банктің кірісі Банктің даму стратегиясын іске асырудың нәтижесі немесе қысқа мерзімді кірісті ұлғайтатын, бірақ ұзақ мерзімді перспективада түскел тудыратын Банк операцияларының нәтижесі болып табылатынын бақылау бөлігінде Банктің кірісі туралы;
- Банк Басқармасына дұрыс емес, толық емес немесе рұқсат берілмеген операцияларды, активтердің сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі қызметте жетіспеушіліктерді, Банктің қаржылық және реттеулік есептілігін қамтамасыз етуде қателіктерді, Банктің ішкі құжаттарын, Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтарды уақытында анықтауға, мүдделердің шиеленістерін және ішкі асыра қолданушылық пен алаяқтыққа, байланысқан құрылымдардың қатынастарында асыра қолданушылықты бақылауға мүмкіндік беретін бөлігінде ішкі бақылаудың жағдайы туралы;
- Банк Басқармасымен Банкке тән тәуекелдерді басқарудың тиімділігі туралы;
- Банкті және оның тәуекелдерін басқаруға арналған ішкі модельдер мен ақпараттық жүйелердің жағдайы және жеткіліктілігі, қажет болған жағдайда оларды оңтайландырудағы мұқтаждықтарды көрсетумен, олардың Банкке тән тәуекелдерді сәйкестендіруді, өлшеуді, бағалауды және басқаруды тиімді жүзеге асыру қабілеті туралы;
- өзінің тәуекел-профилін және даму стратегиясын қолдау үшін Банк капиталының жеткіліктілігін бағалау туралы;
- Банктің қаржылық жағдайын толық, нақты және сенімді бағалауды көрсету мақсатында қаржылық есептіліктің жағдайы туралы;
- Уәкілетті органға уақыттылығын, сенімділігін және толықтығын тексеру мақсатында реттеу есептілігінің ұсынылуын бақылау және мониторингілеу туралы;
- қызмет нәтижелері мен ағымдағы тәуекел-профилінің Банктің даму стратегиясымен анықталған тәуекелдің рұқсат берілген деңгейіне сәйкестігі туралы;
- Банк Басқармасымен комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімше, ішкі бақылау, ішкі, сыртқы аудит және Уәкілетті орган анықтаған бұзушылықтар мен жетіспеушіліктерді жоюдың уақыттылығы, толықтығы және сапасы туралы;
- Банк Басқармасымен комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімшенің, ішкі аудиттің, сонымен қатар сыртқы және ішкі аудиттің және Уәкілетті органның ұсынымдарының орындалуы туралы;
- Банктің қызметін жақсартуға бағытталған әрбір сұрақ бойынша шешім қабылдау және нақты шараларды әзірлеудің және (немесе) іске

жарудың қажеттілігін, жауапты тұлғалар мен оларды орындау мерзімдерін шешумен Банктің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету, сонымен қатар УАО Банктің Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуына мониторинг және бақылауды жүзеге асыруды жүктеу.

10.2.52. Банктің саясаттары мен басқа да ішкі құжаттарының даму стратегиясына, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін мониторингілеуге және бағалауға жауапты УАО шығаруымен, Банктің саясаттары мен басқа да ішкі құжаттарының даму стратегиясына, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету.

10.2.53. Банктің Корпоративтік хатшысына Банктің Директорлар кеңесінің отырысына шығарылған сұрақтар тізбесі мен Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтің Уәкілетті органға уақытында ұсынылуын қамтамасыз етуді тапсыра отырып, Банктің Директорлар кеңесінің отырысына шығарылған сұрақтар тізбесі мен Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтің Уәкілетті органға ұсынылуын қамтамасыз ету.

10.2.54. стресс-тестілеу сценарийлерін бекіту.

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

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

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

10.2.58. Банктің, оның меншік капиталының мөлшерінің он және одан да астам пайызын құрайтын шамаға міндеттемелерін көбейту;

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

10.2.60. сомасы Банк активтерінің теңгерімдік құнының жалпы мөлшерінен 25 (жиырма бес) пайызынан артық және 50 (елу) пайызынан кем құрайтын, нәтижесінде Банкпен сатып алынатын немесе иелігінен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) Банкпен ірі мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешімді, нәтижесінде Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді және Банкпен айрықша қатынаста байланысты тұлғалармен жасалған мәміленің (мәмілелердің) 25 (жиырма бес) пайызынан артық және 50 (елу) пайызынан кем болатын мөлшерде Банкпен сатып алынатын немесе иелігінен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен

тапсырылуы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылданған күніне қарай қабылдау;

10.2.61. ВТБ тобының компанияларында белгіленген бірыңғай стандарттарды қолдау үшін бақылауды қамтамасыз ету;

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

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

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

10.2.65. Банк Акционерінің ерекше құзыреттілігіне жатпайтын, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен, «Банктер туралы» ҚР Заңымен, Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілерімен, Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережемен және (немесе) Жарғымен көзделген өзге де мәселелер.

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

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

10.4. Аса маңызды сұрақтарды қарастыру және Банктің Директорлар кеңесіне ұсыныстар дайындау үшін Банкте Банк Директорлар кеңесінің Комитеттері құрылуы тиіс. Банктің Директорлар кеңесінің Комитеттері келесі сұрақтарды қарастырады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар және сыйлықақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік сұрақтар;
- 5) Банктің ішкі құжаттарымен көзделген өзге сұрақтар.

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

Банктің Директорлар кеңесінің Комитеттері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады. Директорлар кеңесінің Комитетін Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Функцияларына Банк

Жарғысының 10.4-тармағының бірінші бөлімінің 1)-4) тармақшаларында көзделген сұрақтарды қарастыру кіретін Банк Директорлар кеңесінің комитеттерінің жетекшілері (төрағалары) болып тәуелсіз директорлар табылады.

Банк Басқармасының Төрағасы Банк Директорлар кеңесі Комитетінің төрағасы бола алмайды.

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

10.5. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес, оған жүктелген функцияларды өзге тұлғаларға тапсыруға құқылы емес. Банк Басқармасының Төрағасынан басқа Банк Басқармасының мүшелері Банк Директорларының Кеңесіне сайланыла алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайланыла алмайды.

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

Банк Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе мүшесі лауазымына келесі тұлғалар сайлануы мүмкін емес:

- 1) жоғары білімі жоқ;
- 2) мінсіз іскерлік беделі жоқ;
- 3) «Банктер туралы» ҚР Заңының 20 бабымен белгіленген, тізбесі Уәкілетті органмен белгіленетін халықаралық қаржы ұйымдарындағы жұмыс өтілі және (немесе) қаржы қызметтерін ұсыну және /немесе реттеу және/немесе қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі қызметтерді ұсыну және /немесе реттеу саласында жұмыс өтілі жоқ;
- 4) бұрын қаржы ұйымының таратылуына және (немесе) қаржы нарығында қызметін тоқтатуына немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімінің заңды күшіне енуіне әкеп соққан, Уәкілетті органмен қаржы ұйымын консервациялау, оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымының лицензиясын қайтарып алу туралы шешім қабылдауына дейін бір жылдан артық емес кезеңде директорлар кеңесінің төрағасы, мүшесі, басқарма төрағасы, мүшесі, қаржы ұйымының бас бухгалтері, ірі қатысушы – жеке тұлға, ірі қатысушының (банк холдингі) — заңды тұлға қаржы ұйымының басшысы болған. Аталған талап қаржы ұйымының таратылуына және (немесе) қаржы нарығында қызметін тоқтатуына немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімінің заңды күшіне енуіне әкеп соққан, Уәкілетті орган қаржы ұйымын консервациялау, оның акцияларын мәжбүрлеп сатып

алу, қаржы ұйымының лицензиясын қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейінгі бес жыл ішінде қолданылады.

5) осы тұлға Банкте немесе өзге қаржы ұйымында басшы қызметкері лауазымында болған кезде басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі кері қайтарылған. Аталған талап Уәкілетті органмен басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері шақыру туралы шешім қабылдаудан кейін соңғы он екі жүйелі келген айлардың ішінде қолданылады.

6) сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған немесе тағайындалған (сайланған) күнге дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін тәртіптік жауапкершілікке тартылған.

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

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

Директорлар Кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Банктің қабылданған күннен бастап тоқтатылады. Банк Акционері шешім өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесінің, оның бастамасы бойынша өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Банк Директорлар кеңесінің жазбаша експертуінің негізінде жүзеге асырылады.

Банктің Директорлар кеңесінің бұндай мүшесінің өкілеттіктері Банк Директорларының Кеңесі аталған хабарландыруды алған сәттен бастап тоқтатылады.

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

10.6. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің санынан Банк Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санынан жабық таңдау әдісімен дауыстардың көпшілігімен сайланады.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Директорлар кеңесінің мәжілісі аталған талапты ұсынған тұлғаны міндетті шақырумен өткізіледі.

Банктің Директорлар кеңесінің ашық отырысы видеоконференция арқылы өткізілуі мүмкін.

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

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

Ірі мәмілелерді және (немесе) жасауда мүдделілігі бар, мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау туралы мәселені қарастыру жағдайында

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

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

2) олар аффилиирленген заңды тұлғалар туралы, оның ішінде олар өз бетінше немесе өздерінің аффилиирленген тұлғаларымен бірге дауыс беретін акциялардың (үлес, пай) он және одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазымға ие заңды тұлғалар туралы;

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

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

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

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

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

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

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

5) дауыс беруге қойылған сұрақтар және олар бойынша Банктің Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібінің әр сұрағы бойынша Банктің Директорлар кеңесінің әр мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен дауыс беру нәтижелері;

6) қабылданған шешімдер;

7) Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.

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

Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болу кезінде қабылданды деп танылады. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банктің Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібі мәселелері жөнінде сырттай дауыс беруді өткізу үшін, бірыңғай жазбаныңдағы дауыс беруге арналған бюллетеньдері таратылады.

Бюллетеньде:

1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасу жері;

2) дауыс беруді жүргізудің бастамашысы туралы мәліметтер;

3) дауыс беруге арналған бюллетеньдерді ұсынудың соңғы күні;

4) дауыс беруге қойылған нақты және бір мағыналы құрылған сауал (сауалдар);

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

6) бюллетеньдерді толтыру тәртібі бойынша түсініктемелер болуы тиіс.

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

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

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

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

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

10.11. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісінде қатыспаған немесе «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңымен және Банктің Жарғысымен

белгіленген тәртіпті бұзып, Банктің Директорлар кеңесінің қабылдаған шешіміне қарсы дауыс берген, Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі оған қарсы болуға құқылы.

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

XI. БАНК БАСҚАРМАСЫ

11.1. Банк басқармасы Банктің ағымдағы қызметін басқаруды жүзеге асыратын Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады.

Банк Басқармасының құрамы, Банк Басқармасы мүшелерінің еңбегін өтеу мөлшері мен шарттары, сондай-ақ Банк Басқармасы мүшелерінің өкілеттіктерінің мерзімі Банктің Директорлар кеңесімен белгіленеді. Банк Басқармасы кем дегенде үш адамнан тұру керек.

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

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

11.3. Банк Басқармасы:

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

11.3.2. Банктің бизнес-жоспарының (бюджетінің) жобасын, сондай-ақ олардың түзетулерін дайындайды және ұсынады, әзірлеудің қорытындылары бойынша аталған жобаны УАО-ға қарау үшін және Банк Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін жолдайды, сондай-ақ Банктің бизнес-жоспарды (бюджетті) орындауы бойынша есепті дайындайды, кейіннен оны Банктің Директорлар кеңесіне Банктің бизнес-жоспарын (бюджетін) орындау туралы ақпаратты дайындау үшін УАО-ның қарауына жолдайды;

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

11.3.4. Банк Жарғысына сәйкес Банк Акционерімен немесе Банктің Директорлар кеңесінің қарауына жататын, мәселелерді алдын ала, берілген өкілеттіктерінің аясында қарастырады және олар бойынша Банк Басқармасының дербес және сандық құрамына және Банк Басқармасы Төрағасы мен Банк Басқармасының мүшелері, Банктің Ішкі аудит

Басқармасының басшысы мен қызметкерлері, Банктің Корпоративтік құрылымының сыйлықақыларын белгілеумен байланысты мәселелерден басқа, сонымен қатар Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, басқа да өкілетті алқа мүшелерімен алдын ала қаралуға жататын мәселелерді қоспағанда, олар бойынша тиісті материалдарды, шешім ұсыныстары мен жобаларын қабылдайды.

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

11.3.6. Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерді, сондай-ақ олардың өзгерістері мен толықтыруларын бекітеді;

11.3.7. Банк филиалы мен өкілеттілігінің қызметкерлерін ынталандыру жүйесін бекітеді;

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

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

11.3.10. Банктің қызметкерлерімен Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауды қамтамасыз етеді;

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

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

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

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

11.3.15. Банк Басқармасының жанында комитеттер құрады;

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

11.3.17. Банк Жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкестігіне мониторингілеуді және бақылауды жүзеге

және бақылау қорытындылары бойынша Банктің Директорлар кеңесінің ұсыныстарымен мониторингілеу және бақылау нәтижелері туралы есепті дайындауды жүзеге асырады;

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

11.3.19. Банктің ұйымдастырушылық құрылымының жобасын әзірлейді және көрсетілген жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, сондай-ақ Банктің филиалы мен өкілдігінің ұйымдастырушылық құрылымын бекітеді;

11.3.20. ережесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес мазмұндалған Банктің даму стратегиясының жобасын әзірлейді және көрсетілген жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады;

11.3.21. Банктің рұқсат берілген тәуекелдер деңгейін анықтау және есептеу әдістемесін әзірлейді және көрсетілген әдістеменің жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, сонымен қатар кейіннен Банкке тән барлық тәуекелдердің қаржылық және қаржылық емес салдарын бағалаудың нәтижелерін қарау және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес тиісті есеп дайындау жолымен Банктің рұқсат берілген тәуекелдер деңгейінің Банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына және күрделілік деңгейіне сәйкестігін бағалауды жүзеге асырумен Банктің рұқсат берілген тәуекелдер деңгейін анықтау (есептеу) жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады, соңғысын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады;

11.3.22. Банктің даму стратегиясының іске асырылуы туралы есепті дайындауды жүзеге асырады, кейіннен қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.23. Банктің кадрлық саясатын әзірлейді, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, оның Банктің даму стратегиясына, ұйымдастырушылық құрылымына, тәуекелдер профиліне, қол жеткізілген нәтижелер мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне мониторингті жүзеге асырады және Банктің және оның қызметкерлерінің кадрлық саясатты ұстануына мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады, сонымен қатар оның нәтижелері бойынша есеп дайындайды және оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.24. Банктің есеп саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен оның талаптарының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, сонымен қатар Банкпен және оның қызметкерлерімен есеп саясатының талаптарының ұсталуы туралы есеп

дайындайды және оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.25. Банктің тарифтік саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен тарифтік саясаттың ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, оның нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің тарифтік саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды және оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.26. Банктің кредиттік саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, Банктің кредиттік саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің кредиттік саясаттың ұсталуына мониторинг, сонымен қатар Банктің кредиттік портфелінің сапасына мониторинг және талдау өткізеді, және көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен кредиттік саясаттың ұсталуы туралы, сонымен қатар кредиттік портфелінің сапа жағдайы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.27. Банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және көрсетілген саясатты іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, Банкпен және оның қызметкерлерімен көрсетілген саясаттың ұсталуына мониторинг өткізеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен өтімділік тәуекелін басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.28. Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, нарықтық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің нарықтық тәуекелін басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.29. Банктің капиталын басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен капиталды

басқару саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, капиталды басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің капиталын басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.30. Банктің табыстылығын басқару саясатын әзірлейді және Банкпен және оның қызметкерлерімен өтімділікті басқару саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша Банктің табыстылығын басқару саясатының жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, Банктің табыстылығын басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің табыстылығын басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.31. Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, операциялық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің операциялық тәуекелін басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.32. Банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен көрсетілген саясаттың ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, Банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар көрсетілген мониторингтің нәтижелері бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясатының ұсталуы туралы есеп дайындайды, кейіннен оны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды;

11.3.33. Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару

саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, кейіннен қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, Банктің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар Банктің бюджетін құрастыру кезінде ақпараттық технологиялардың тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткілікті болуын қамтамасыз етеді;

11.3.34. Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, оның қорытындылары бойынша Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының ұсталуы туралы есепті құрастырады және көрсетілген есепті қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолдайды, Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, сонымен қатар Банктің бюджетін құрастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткілікті болуын қамтамасыз етеді;

11.3.35. Банктің комплаенс-тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, кейіннен оның жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады және Банкпен және оның қызметкерлерімен көрсетілген саясаттың ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, Банктің комплаенс-тәуекелін басқару саясатын іске асыру мақсатында Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, Комплаенс-бақылау және қаржылық мониторинг басқармасынан олардың туындау себептерін көрсетумен комплаенс-тәуекелді басқару үдерісінде анықталған бұзушылықтар мен жетіспеушіліктер, және оларды жою жөніндегі ұсынымдар туралы ақпарат алады және алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша комплаенс-тәуекелді басқару жүйесінің жұмысының тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзету және тәртіптік шаралар қабылдауды қамтамасыз етеді, сондай-ақ өткізілген жұмыстың қорытындылары бойынша қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін ақпарат әзірлейді және УАО ұсынады, сонымен қатар комплаенс-бағдарлама (жоспар) жобасын әзірлейді, оны әзірлеудің қорытындылары бойынша көрсетілген жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, мәмілелердің) маңыздылығын анықтау тәсілдері мен тәртібін белгілейтін ішкі құжат жобасын әзірлейді, оны әзірлеудің нәтижелері бойынша көрсетілген жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады;

11.3.36. 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде Банктің Директорлар Кеңесін комплаенс-тәуекелге алып келуі мүмкін кез-келген маңызды бұзушылықтар (оқиғалар, мәмілелер) туралы ақпарат береді;

11.3.37. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарын ескерумен банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын әзірлейді, және Банкпен және оның қызметкерлерімен аталмыш тәртіптің талаптарының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, тоқсан сайын Банктің Комплаенс-бақылау және қаржылық мониторинг басқармасынан, клиенттердің өтініштері бойынша іс жүргізуге жауапты бөлімшеден және Банктің басқа да бөлімшелерінен алынатын сәйкес ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша Банктің банктік қызметтер көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау жөніндегі жұмысының тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзету және тәртіптік шаралар қолдануды қамтамасыз етеді, сонымен қатар өткізілген жұмыстың қорытындылары бойынша қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпарат дайындайды;

11.3.38. Банк қызметін ішкі бақылау саясатын әзірлейді және ішкі бақылау жүйесінің жұмысының тиімділігін қамтамасыз етеді, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша көрсетілген әзірлеудің жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады, ішкі бақылау саясатын іске асыру мақсатында Банктің бақылау функцияларын жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшелерінен алынған олардың туындау себептерін көрсетумен ішкі бақылауды жүзеге асырудың үдерісінде анықталған бұзушылықтар мен жетіспеушіліктер туралы және оларды жою жөніндегі ұсынымдар туралы ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша Банктің сәйкес ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді, ішкі бақылау жүйесінің жұмысының тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзету немесе тәртіптік шаралар қабылдауды қамтамасыз етеді, сонымен қатар өткізілген жұмыстың қорытындылары бойынша қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпарат дайындайды;

11.3.39. олар арқылы Банктің қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдерді белгілейтін ішкі құжатты әзірлейді, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша көрсетілген ішкі құжаттың жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО қарауына ұсынады;

11.3.40. ішкі және сыртқы аудит нәтижелері туралы есепті қарайды және талқылайды;

11.3.41. қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын ескерумен, Банктің сыртқы аудитін тарту саясатын (рәсімін) әзірлеуді, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша сыртқы аудитті

тарту саясатының (рәсімінің) жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО қарауына ұсынады;

11.3.42. Банктің Директорлар кеңесімен міндеттердің тиімді орындалуы мақсатында Банктің Директорлар кеңесіне жүйелі түрде Банк пен оған бағынысты ұйымдардың қызметі туралы толық, сенімді және уақытылы ақпарат ұсынуды қамтамасыз ететін басқарушылық ақпарат жүйесінің жұмысын айқындайтын тәртіпті әзірлейді, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша көрсетілген тәртіптің жобасын қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады;

11.3.43. Банктің даму стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын олар бекітілгеннен және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде өздерінің міндеттерін тиімді жүзеге асыру мақсатында оларға бекітілген учаскелер бойынша Банктің басшылық қызметкерлеріне және Банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібін әзірлейді, және Банкпен және оның қызметкерлерімен аталмыш тәртіптің талаптарының ұсталуына мониторингті жүзеге асырады, көрсетілген әзірлеудің қорытындылары бойынша жобаны қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО жолданады, Банкпен және оның қызметкерлерімен Банктің даму стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын Банктің басшылық қызметкерлеріне және Банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің ұсталуына бақылауды жүзеге асырады, оның нәтижелері бойынша қажет болған жағдайда түзету немесе тәртіптік шаралар қабылдауды қамтамасыз етеді, сонымен қатар өткізілген жұмыстың қорытындылары бойынша қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпарат дайындайды;

11.3.44. тұрақты негізде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен уәкілеттік берілген органға сенімді және толық реттеу есептілігінің уақытында ұсынылуын бақылауды жүзеге асырады, оның нәтижелері бойынша қажет болған жағдайда түзету немесе тәртіптік шаралар қабылдауды қамтамасыз етеді, сонымен қатар өткізілген жұмыстың қорытындылары бойынша қарау және Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпарат дайындайды;

11.3.45. өзінің қызметінің нәтижелері туралы Есепті дайындауды жүзеге асырады, кейіннен оны Банк Басқармасының қызметін бағалау үшін Банктің Директорлар кеңесіне жолдайды;

11.3.46. жұмысты жоспарлаудың, банктік операцияларды жүзеге асыру тәртібі мен тәсілдерін жетілдіру жөніндегі ағымдағы мәселелерді қарайды;

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

11.4. Банк Басқармасы, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің ішкі құжаттарын бекіту жөніндегі органдардың және лауазымдық тұлғалардың құзыреттілігін анықтайтын ішкі құжатты

шайындауға жауапты болып табылады, және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарына, Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілеріне және Банк Жарғысымен Банктің басқа органдары мен лауазымдық тұлғаларының құзыреттілігіне жатпайтын, Банк қызметінің кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы.

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

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

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

11.7. Банк басқармасының Төрағасы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12) Уәкілетті органнан жазбаша ұйғарым немесе жазбаша ескерту алған күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде, Банктің Басқарма және Директорлар Кеңесінің барлық мүшелерін Уәкілетті органнан жазбаша ұйғарым немесе жазбаша ескерту шығарылғандығы туралы хабардар ету;

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

11.8. Басқарма мүшелері өз өкілеттіктерінің шегінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес, Банк атынан өз қолы қойылған және Банктің мөрі басылған сенімхаттарды береді.

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

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

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

Банк Басқармасының шешімдері хаттама түрінде рәсімделеді, оған барлық мәжілісте қатысқан Банк Басқармасының мүшелері қол қоюлары және онда дауыс беруге қойылған сауалдар, әр сауал бойынша Банк

Басқармасының әр мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен олар бойынша дауыс беру қорытындылары болуы тиіс.

Банк Басқармасы мәжілісінің хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады.

XII. БАНКТИҢ ҚАРЖЫ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІН БАҚЫЛАУ

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

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

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

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

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

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

XIII. БАНКТИҢ ЕСЕБІ МЕН ЕСЕПТІЛІГІ, АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ЖӘНЕ АШУ

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

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

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

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

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

13.3. Банк Басқармасы жыл сайын Банк Акционеріне өткен жылға жылдық қаржылық есептілігін, оны талқылау және бекіту үшін ұсынады,

ның аудиті аудиторлық қызмет туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өткізілді. Жылдық қаржылық есептіліктен басқа, Банк Басқармасы Банк Акционеріне аудиторлық есепті ұсынады.

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

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

Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Банк Акционерінің шешімімен жүргізіледі.

Банк жыл сайын жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті Уәкілетті органмен белгілеген тәртіпте және мерзімде, «Банктер туралы» ҚР Заңының 19 бабы 4 тармағының талаптарына сәйкес келетін, аудиторлық ұйымды, онымен ұсынылған мәліметтердің дұрыстығын растаудан және Банк Акционері қаржылық есептілікті бекітуден кейін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

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

Банктің жылдық қаржылық есептілігінен басқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланатын оның қызметі туралы өзге ақпарат.

Ірі мәміле және (немесе) жасауда мүдделігі бар, мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептіліктің түсіндірме хатында беріледі, сонымен қатар «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңына сәйкес Акционерге және инвесторларға жеткізіледі. Нәтижесінде Банк активтерінің мөлшерінен он және астам пайыз сомасына мүлік сатып алынатын немесе иелігінен шығарылатын, мәміле туралы ақпаратта мәміле тараптары, мәміле мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі болуы тиіс, сондай-ақ мәміле туралы өзге де мәліметтер болған жағдайда.

13.4. Банк жылдық қаржылық есептілікке аудит жүргізуге міндетті.

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

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

13.6. Банк өзінің қызметі туралы ақпаратты Банк Акционерінің мәліметіне Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімде

Банктің Интернет желісіндегі корпоративтік WEB-сайтында, бұқаралық ақпарат құралдарына жариялау арқылы жеткізуге міндетті.

Банк Акционердің және инвесторлардың мәліметіне Банктің мынадай корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:

- 1) Банк Акционерімен қабылданған шешімдер;
- 2) мәселелердің тізбегі бойынша Банктің Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдер, олар туралы ақпарат Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк Акционерінің және инвесторлардың мәліметіне жеткізілуі тиіс;
- 3) Банкпен акцияларды және өзге де құнды қағаздарды шығару және Уәкілетті органмен Банктің құнды қағаздарын орналастырудың қорытындысы туралы есептерді, Банктің құнды қағаздарын өтеудің қорытындылары, Уәкілетті органмен Банктің құнды қағаздарын жою туралы есептерді бекіту;
- 4) Банктің бір мезгілде келесі шарттарға жауап беретін мәмілелер мен ірі мәмілелер жасауы: Банк жасалуына мүдделі, және Банктің уәкілетті органымен осындай мәмілелер жасау туралы шешімін қабылдау күніне құны Банктің жалпы теңгерімдік құнының көлемінен 10 (он) немесе одан артық пайызды құрайтын мүлікті сатып алу немесе иеліктен шығарумен байланысты мәмілелер болып табылады;
- 5) Банк активтерінің бес және астам пайызын құрайтын сомадағы Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге беру) тапсыру;
- 6) Банктің меншік капиталының мөлшерінен жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерінде Банкпен қарыз алу;
- 7) Банктің қызметтің қандай болса да түрлерін жүзеге асыруға лицензиялар алу, Банктің қызметтің қандай болса да түрлерін жүзеге асыруға бұрын алынған лицензияларының әрекетін тоқтата тұру немесе тоқтату;
- 8) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
- 9) Банк мүлкіне тыйым салу;
- 10) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызды құраған Банктің мүлкі жойылған, төтенше сипаттағы жағдайлардың басталуы;
- 11) Банкті және оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
- 12) корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау;
- 13) Банкті мәжбүрлеп қайта құру туралы шешімдер.

Банк кредиторларға, қоғамға және Акционерге ақпарат беру мақсатында Банктің Директорлар кеңесімен Банкпен ірі мәміле жасасу туралы шешім қабылданғаннан кейін үш жұмыс күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында қазақ және орыс тілдерінде хабарлама жариялауға міндетті.

Банк Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына және бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарына сәйкес белгіленген қаржылық есептілік депозитарийінің,

корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, Банктің жылдық қаржылық есептілігі мен аудиторлық есептері, Банктің аффилирленген тұлғалардың тізімі Уәкілетті органының нормативтік құқықтық актімен белгіленген тәртіпте және мерзімінде интернет-ресурсында орналасуын қамтамасыз етеді, сондай-ақ қор биржасына оның ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте қор биржасының интернет-ресурсында жариялау үшін, барлық корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты және тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті ұсынады.

Банк Интернет желісіндегі www.vtb-bank.kz корпоративтік WEB-сайтында ірі акционерлері туралы ақпаратты, сонымен қатар басқа заңды тұлғада басшылық лауазымды немесе басқа да негізгі қызметті қоса атқаратын Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері туралы мәліметтерді, олардың басқа заңды тұлғадағы өкілеттіктері мен міндеттері туралы ақпаратты көрсете отырып, қор биржасының ішкі құжаттарымен белгіленетін тәртіпте орналастыруға міндетті.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жариялау (Банк Акционерінің мәліметіне жеткізу) мерзімдері қарастырылмаған жағдайда, осы ақпарат оның пайда болу күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде жарияланады (Банк Акционерінің назарына жеткізіледі).

Корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау туралы ақпарат Банк Акционеріне корпоративтік дау жөніндегі азаматтық іс бойынша тиісті сот хабарламасын (шақыруын) Банкпен алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс. Корпоративтік дауға қатысатын тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген шектеулерді ұстана отырып, бір-бірінен істің мән-жайын белгілеуі мүмкін құжаттарды сұратуға құқылы.

Банк Акционерінің өтініші бойынша Банктің Директорлар кеңесінің шешімі, оның мәліметіне мәжілісті өткізу күнінен бастап үш күнтізбелік күн ішінде жеткізіледі.

ҚР «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банк өзінің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланатын Бұқаралық ақпарат құралы, егер өзгесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарымен тікелей көзделмесе, Интернет желісіндегі www.vtb-bank.kz мекен-жай бойынша орналасқан Банктің корпоративтік (ресми) WEB-сайты немесе Интернет желісіндегі www.dfo.kz мекен-жай бойынша орналасқан қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсы болып табылады.

13.7. Банк Акционері және Банктің лауазымды тұлғалары мыналарға міндетті:

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

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

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

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

13.9. Банктің оның аффилиирленген тұлғаларының қатысуымен жеміселер жасасудың ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңнамасымен айқындалады.

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

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

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

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

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

XIV. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ. БАНКТИ ҚАЙТА ҚҰРУ ЖӘНЕ ЖОЮ

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

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

2) таратылу;

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

14.2. Банкті ерікті қайта құру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, түрлендіру) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес

Уәкілетті органның рұқсатымен, Банк Акционерінің шешімі бойынша жүзеге асырылады.

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

14.3. Банк:

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

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

14.4. Банкті жою тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

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

XV. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

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

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

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

Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕУ
Басқарма Төрағасы

Забелло Дмитрий Александрович



Д. Забелло

УСТАВ

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

**Утверждено
Решением единственного акционера №2
от 31 мая 2018 года**

г. Алматы, 2018

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. Наименование Банка:

1.3.1. полное наименование Банка:

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

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

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

1.3.2. сокращенное наименование Банка:

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

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

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

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

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

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

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-III «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, определенном Акционером Банка.

7.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года принимается Акционером только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период. В решении Акционера о выплате дивидендов по простым акциям 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 системе реестров держателей акций Банка.

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 с документом, подтверждающим внесение о нем необходимых сведений в систему реестров держателей акций Банка.

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

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

3) в случаях, предусмотренных Законом РК «О банках».

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

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Акционеру Банка выплачиваются основная сумма дивидендов и

пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

VIII. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ БАНКА

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

8.2. Порядок использования фондов Банка определяется Акционером Банка.

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

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

9.2.17. определение порядка использования фондов 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. осуществление мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством УКО;

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

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

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

10.2.21. 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;

10.2.22. 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;

10.2.23. 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;

10.2.24. 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 структуре 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;

10.2.25. 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;

10.2.26. 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;

10.2.27. 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;

10.2.28. 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;

10.2.29. 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;

10.2.30. 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;

10.2.31. 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;

10.2.32. 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;

10.2.33. 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;

10.2.34. 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;

10.2.35. 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;

10.2.36. 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;

10.2.37. 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;

10.2.38. 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;

10.2.39. 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;

10.2.40. 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;

10.2.41. 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;

10.2.42. 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;

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

10.2.44. 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;

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

10.2.46. 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;

10.2.47. 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;

10.2.48. 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;

10.2.49. 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;

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

10.2.51. 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;

10.2.52. 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;

10.2.53. 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;

10.2.54. утверждение сценариев стресс-тестирования;

10.2.55. 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);

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

10.2.57. 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;

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

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

10.2.60. принятие решения о заключении Банком крупной сделки (сделок), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и до 50 (пятидесяти) процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке (сделках), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) 25 (двадцать пять) и до 50 (пятидесяти) процентов, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

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

10.2.62. 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;

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

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

10.2.65. 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 должны быть созданы 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, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета Директоров Банка.

Комитеты Совета Директоров Банка состоят из членов Совета Директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета Директоров возглавляет член Совета Директоров Банка. 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 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

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

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

Очное заседание Совета Директоров Банка может быть проведено посредством видеоконференции.

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

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

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

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

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

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

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

Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа членов Совета Директоров Банка. В случае, если общее количество членов Совета Директоров Банка недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом, Совет Директоров Банка обязан обратиться к Акционеру Банка с целью избрания новых членов Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о таком обращении к Акционеру Банка.

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

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

10.8. Решения Совета Директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, считаются принятыми с даты проведения заседания Совета Директоров Банка, и оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и Корпоративным секретарем Банка в течение 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 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров Банка с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

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

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

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

11.3.37. 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;

11.3.38. 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;

11.3.39. 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;

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

11.3.41. 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;

11.3.42. 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;

11.3.43. 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;

11.3.44. 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;

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

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

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

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

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

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

11.7. Председатель Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

8) устанавливает круг обязанностей, сферу деятельности заместителей Председателя Правления-членов Правления и иных руководящих работников Банка, осуществляющих координацию деятельности структурных подразделений Банка и контроль за их работой по осуществлению банковских операций, уполномочивает их своим приказом на заключение сделок и подписание финансовых документов, относящихся к их компетенции, в случае необходимости, непосредственно делегирует полномочия работникам Банка, распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными уполномоченными лицами Банка;

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

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

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

12) в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предписания либо письменного предупреждения Уполномоченного органа ставит в известность всех членов Правления и Совета Директоров Банка о вынесении письменного предписания либо письменного предупреждения Уполномоченного органа.

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

11.8. Члены Правления в рамках своих полномочий выдают в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан доверенности от имени Банка за своей подписью и печатью Банка.

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

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.

XII. 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, при наличии, иных сведений 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, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на

дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

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 Дмитрий



Забелло
Д. Забелло

Директор Правления

СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ

Республика Казахстан, город Алматы,
Тридцать первого мая две тысячи всеодиннадцатого года.

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

Зарегистрировано в реестре за № 1206
Взыскано нотариусом согласно, ст. 30 п.2 и ст. 30-1
Закона РК «О нотариате»



Нотариус



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
ӘМІРЛЕНГЕН, ТІЛІГЕН ЖӘНЕ МӘРАМЕТ БЕКІТІЛГЕН
БАРЛЫҒЫ 82 ПАРТ. КАД. № 18 ж. 18 с. 06

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ