

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА
очного заседания Правления
акционерного общества «Национальный управляющий холдинг
«Байтерек»

г. Астана

№ 41/14

«24» декабря 2014 года
10:00 часов

Место нахождения Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - Холдинг): Республика Казахстан, 010000 г. Астана, район Есиль, ул. Орынбор, д. 10.

Место проведения заседания Правления Холдинга: Республика Казахстан, 010000 г. Астана, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д. 8, блок «Б».

Кворум для принятия решения имеется.

Повестка заседания:

9. Об утверждении Устава АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» в новой редакции.

По девятому вопросу повестки дня:

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 1) пункта 9.2. статьи 9 Устава АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – АО «Жилстройсбербанк Казахстана»), подпунктом 2) пункта 73 Устава Холдинга Правление **РЕШИЛО:**

1. Утвердить Устав АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в новой редакции согласно приложению №16 к настоящему протоколу.

2. Уполномочить Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» Жумагулова А.Н. на подписание Устава АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в новой редакции.

3. Правлению АО «Жилстройсбербанк Казахстана» принять необходимые меры, вытекающие из настоящего решения.

4. Настоящее решение является решением Единственного акционера АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Выписка верна:

Секретарь Правления



Л. Нурмагамбетова



Утвержден
решением единственного акционера
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
(приложение № 16 к протоколу очного
заседания Правления акционерного
общества «Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от 24.12.2014 № 41/14)

УСТАВ
акционерного общества
«Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

город Астана, 2014 год

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав разработан в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

1.2. Настоящий Устав определяет правовой статус, цели, функции, полномочия и основные принципы деятельности акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее именуемое – «Банк»).

Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1. Банк создан в организационно-правовой форме акционерного общества и имеет:

полное наименование:

- на государственном языке: «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»;
- на английском языке: joint stock company «House construction savings bank of Kazakhstan».

сокращенное наименование:

- на государственном языке: «ҚТҚЖБ» АҚ;
- на русском языке: АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- на английском языке: JSC «HCSBK».

2.2. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91.

Статья 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 апреля 2003 года № 364 «О создании жилищного строительного сберегательного банка», в соответствии с Законами Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «Об акционерных обществах» в форме акционерного общества со 100% (сто процентным) участием государства в уставном капитале Банка и входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

3.2. Учредителем Банка является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

3.3. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «Об акционерных обществах», «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), ратифицированными Республикой Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Уставом.

3.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции Республики Казахстан (регистрирующих органах) и наличием лицензии выданной уполномоченным государственным органом.

3.5. Банк является коммерческой организацией, имеет самостоятельный баланс, обладает имуществом, обособленным от имущества Единственного акционера, вправе открывать собственные, в том числе корреспондентские, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

3.7. Банк не несет ответственности по обязательствам Единственного акционера, а Единственный акционер – не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

3.8. Срок деятельности Банка – не ограничен.

3.9. Банк имеет круглую печать, штампы, эмблему, бланки со своим наименованием на государственном и русском языках.

3.10. Банк в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом установленных ограничений, вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц, открывать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, и наделять их правами в пределах уставных положений.

Филиал Банка – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени 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).

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

Филиал и представительство Банка осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных ему Банком, и в соответствии с положениями о них. Первые руководители филиала и представительства действуют на основании доверенности, в пределах предоставленных им полномочий, подотчетны вышестоящим органам Банка.

3.11. В целях координации своей деятельности, а также защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных задач Банк вправе совместно с другими банками создавать (образовывать, участвовать в) объединения (х) в форме ассоциаций (союзов) и консорциумов.

3.12. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его имущественной, экономической, финансовой и хозяйственной самостоятельности.

Статья 4. ЗАДАЧА, ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Основной задачей Банка является обеспечение равного доступа широких слоев населения к системе жилищных строительных сбережений во всех регионах Республики Казахстан и представление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий.

Банк привлекает средства вкладчиков в жилищные строительные сбережения, обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, предоставляет жилищные, промежуточные жилищные и предварительные жилищные займы для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, к которым относятся строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем его обмена с целью улучшения, ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ), погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий, внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4.2. Целью деятельности Банка является извлечение дохода на основе эффективного использования свободных денег, оказания банковских услуг, банковского обслуживания физических и юридических лиц, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии.

4.3. Для достижения цели и задачи Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

1) прием вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;

2) предоставление вкладчикам жилищных, предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий.

4.4. Банк вправе, кроме основных видов деятельности, указанных в пункте 4.3. настоящего Устава, осуществлять участие в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности Банка в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, а также другие виды операций в соответствии с лицензией уполномоченного государственного органа, к которым относятся:

1) кассовые операции - прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, указанных в пункте 4.3 и подпунктах 2), 5) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

2) переводные операции - выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

3) эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);

4) сейфовые операции - услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

5) организация обменных операций с иностранной валютой.

6) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Также Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

4.5. Банк вправе заниматься видами деятельности, предусмотренными банковским законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня, не требующими наличия лицензии.

4.6. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, необходимые для выполнения его задач и функций, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

4.7. В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) компетентного органа либо регистрация и/или разрешение уполномоченных органов, Банк осуществляет данный вид деятельности после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ним.

4.8. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной, платной основе, определяющей взаимные обязательства и ответственность сторон.

4.9. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам по основаниям, и в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

На деньги и другое имущество (ценности) клиентов, находящиеся в Банке, арест может быть наложен и/или взыскание может быть обращено только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

4.10. Банку запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 статьи 8, пунктом 12 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Статья 5. УСТАВНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛЫ, ДИНАМИЧЕСКИЙ РЕЗЕРВ И ИНЫЕ ПРОВИЗИИ (РЕЗЕРВЫ) БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

5.2. Динамический резерв формируется деньгами для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

5.3. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям.

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

5.4. Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, иных обязательных платежей в бюджет, Банком по решению Единственного акционера могут создаваться целевые активы, фонды (резервный капитал), в том числе активы (фонды) необходимые или обязательные для Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5.5. Порядок формирования, размер, назначения, принципы, источники образования и порядок использования резервного капитала и иных активов (фондов) осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и решением(ями) органа(ов) Банка.

5.6. 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.

5.7. Имущество Банка формируется за счет:

1) денег, оплаченных Единственным акционером в оплату акций Банка;

2) доходов, полученных в результате его деятельности;

3) иного имущества, приобретаемого по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк выпускает простые акции, облигации и иные виды ценных бумаг в соответствии с уставной деятельностью и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.2. Акции выпускаются в бездокументарной форме. Акция не делима.

Простая акция предоставляет Единственному акционеру право на принятие решений по вопросам, выносимым на его рассмотрение, а также на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода и на получение имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6.3. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет регистратор Банка, на основании заключенного с ним договора.

Сведения о собственных акциях, приобретенных Банком, подлежат обязательному включению в систему реестров держателей ценных бумаг.

6.4. В качестве документов, подтверждающих права Единственного акционера на подписанные и полностью оплаченные акции, служат выписки из системы реестров держателей акций.

6.5. Банк принимает в залог размещенные им акции только в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

6.6. Право закладывать акции Банка не может быть ограничено или исключено положениями настоящего Устава.

6.7. Банк уведомляет Единственного акционера о выкупе размещенных ценных бумаг в порядке, предусмотренном законодательством.

Иные вопросы выпуска, движения и учета акций и облигаций определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 7. ОРГАНЫ БАНКА

7.1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – подразделение внутреннего аудита;

5) иные постоянно действующие коллегиальные органы Банка, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для реализации различных направлений деятельности Банка.

7.2. Отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между Единственным акционером и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами регулируются кодексом корпоративного управления Банка.

Статья 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА БАНКА

8.1. Единственный акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банка в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе, знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Единственным акционером или настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «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;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
- 10) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- 11) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;
- 12) осуществлять иные права, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом.

8.2. Не допускаются ограничения прав Единственного акционера, установленных пунктом 8.1. настоящего Устава.

8.3. Единственный акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции в порядке, размере и способами, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

8.4. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения Единственным акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 8.3. настоящего Устава.

Статья 9. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

9.1. Высшим органом Банка является Единственный акционер.

Решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом Банка к компетенции Единственного акционера, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

Если Единственным акционером является юридическое лицо, то решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера Банка, принимаются органом, должностными лицами или работниками юридического лица, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом юридического лица.

9.2. К исключительной компетенции Единственного акционера Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 8) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 9) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений, компенсации расходов и премирования членам Совета директоров Банка, включая независимых директоров, за исполнение ими своих обязанностей;
- 11) утверждение Положения и иных внутренних документов, регулирующих деятельность Совета директоров Банка;
- 12) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности;
- 13) 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;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 15) принятие решения о получении листинга и добровольном делистинге акций Банка;
- 16) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 18) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 19) рассмотрение и утверждение годового отчета Совета директоров Банка о проделанной работе;
- 20) назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- 21) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 22) утверждение годового отчета Банка;
- 23) утверждение дивидендной политики Банка;
- 24) принятие решения о назначении проверок (ревизий) деятельности Банка, определение предмета проверки (ревизий), проверяемого периода, сроков проведения проверки (ревизий);
- 25) определение нормативов положенности служебных легковых автомобилей и норм площадей для размещения административного аппарата;
- 26) определение порядка и условий возмещения расходов работникам Банка, направляемым в служебные командировки;
- 27) определение лимитов представительских расходов;
- 28) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательными актами Республики

Казахстан и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.

9.3. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Единственного акционера Банка, в компетенцию других органов - Совета директоров, Правления, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

9.4. Единственный акционер Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

9.5. Подготовка материалов для вынесения на рассмотрение Единственного акционера Банка осуществляются:

- 1) Правлением;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

Расходы по созыву, подготовке и проведению заседания Единственного акционера несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

9.6. Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера Банка, должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

1) Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- сведения об образовании;
- сведения об аффилированности к Банку;
- сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

В случае вынесения на рассмотрение Единственного акционера вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах указывается является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка..

2) Материалы по вопросам утверждения годовой финансовой отчетности должны включать:

- годовую финансовую отчетность Банка;
- аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- информацию об обращениях Единственного акционера на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- иные документы по усмотрению инициатора вынесения вопроса на рассмотрение Единственного акционера Банка.

Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного Акционера Банка, должны быть готовы и доступны для ознакомления Единственного акционера не позднее чем за 10 (десять) дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса Единственного акционера - направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.

9.7. Порядок вынесения вопросов на рассмотрение Единственного акционера определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Единственного акционера Банка.

9.8. Банк доводит до сведения Единственного акционера и инвесторов информацию о корпоративных событиях Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Статья 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.1. Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера, действующий на основании Положения о Совете директоров Банка.

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 3) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 4) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о них, а также избрание членов комитетов;
- 5) рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности комитетов Совета директоров;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;

- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов, за исключением Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка, утверждение типовой формы трудовых договоров с членами Правления Банка;
- 10) утверждение критериев оценки деятельности Председателя и членов Правления, в том числе осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий подразделения внутреннего аудита Банка, назначение ее руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы подразделения, размера и условий оплаты труда и премирования работников подразделения;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения, утверждение Положения о корпоративном секретаре, а также штатной численности службы корпоративного секретаря;
- 13) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера, определение размера должностного оклада, условий оплаты труда и премирования, а также утверждение Положения о подразделении комплаенс-контроля;
- 14) утверждение комплаенс-программы (плана);
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 17) 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;
- 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 21) принятие решения о заключении сделок с лицами связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 22) утверждение сделки, в результате которой передаются в залог или иную форму обременения активы Банка стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка;
- 23) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, политик (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе:
 - внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
 - правил об общих условиях проведения операций Банка;
 - положения о кредитном комитете Банка и его состава;
 - кодекса деловой этики;
 - внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов;
 - плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;
 - плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности;
 - внутренних документов, определяющих порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров Банка;
 - порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;
 - кодекса этики внутреннего аудитора, положения о подразделении внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита;
 - внутреннего документа, определяющего порядок представления Совету директоров Банка управленческой информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций и обеспечение соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка;
 - порядка доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии, политик и иных внутренних документов Банка;
- 24) утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками по вопросам, относящимся в соответствии с законодательством к компетенции Совета директоров;
- 25) утверждение лимитов по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;
- 26) утверждение сценариев стресс-тестирования;
- 27) утверждение стратегии Банка, в том числе допустимые уровни рисков Банка, а также осуществление

мониторинга исполнения стратегии и оценки соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу и законодательству Республики Казахстан;

28) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

29) предварительное утверждение годового отчета Банка;

30) определение порядка использования резервного капитала Банка;

31) утверждение плана развития и бюджета Банка, отчетов об их исполнении;

32) утверждение организационной структуры Банка, штата (общей численности) работников, в том числе обеспечение соответствия организационной структуры размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;

33) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

34) вынесение вопросов на рассмотрение Единственного акционера Банка;

35) утверждение порядка и сроков представления Совету директоров управленческой отчетности об исполнении стратегии развития, плана развития, бюджета Банка, достижении показателей деятельности Банка, о ключевых рисках Банка и эффективности управления ими, иной отчетности;

36) подготовка Единственному акционеру рекомендаций в отношении дивидендной политики Банка, порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, выплаты дивидендов по простым акциям и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

37) отслеживание и участие в урегулировании конфликтов интересов, возникающих у должностных лиц и работников Банка, в соответствии с утвержденной Советом директоров политикой;

38) принятие решений об оказании Банком спонсорской (благотворительной) помощи;

39) оценка эффективности систем обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству;

40) подготовка отчета о работе Совета директоров для представления Единственному акционеру;

41) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.

Вопросы, отнесенные 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 настоящим Уставом отнесены к исключительной компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера Банка.

Совет директоров должен:

1) принимать меры к исключению конфликта интересов при создании органов Банка;

2) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Единственного акционера, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

3) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

4) обеспечивать соответствие политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) осуществлять мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;

6) обеспечивать соответствие Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание Устава Банка в актуальном состоянии.

7) обеспечивать предоставление уполномоченному органу перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета директоров Банка и сведений об участии членов Совета директоров Банка.

10.3. Члены Совета директоров Банка избираются на должность Единственным акционером и переизбираются Единственным акционером в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка, с последующим согласованием их кандидатур с уполномоченным органом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

10.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

Члены Совета директоров избираются из числа:

1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей Единственного акционера;

2) физических лиц, не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Единственного акционера.

10.5. К лицу, избираемому в состав Совета директоров Банка, предъявляются требования, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

10.6. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее 3 (трех) человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

10.7. 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 Единственным акционером Банка.

Срок полномочий Совета директоров Банка истекает на момент рассмотрения Единственным акционером Банка вопроса об избрании нового Совета директоров Банка.

Единственный акционер Банка вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Банка.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров Банка по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.

Полномочия такого члена Совета директоров Банка прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Банка избрание нового члена Совета директоров осуществляется на основании решения Единственного акционера Банка, при этом полномочия данных членов Совета директоров Банка истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

10.8. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым способом голосования.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров Банка, в том числе:

- 1) созывает и ведет заседания Совета директоров;
- 2) утверждает повестку дня назначенного к проведению заседания Совета директоров;
- 3) организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

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

10.9. Члены Совета директоров Банка должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Банка на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его Единственного акционера;

2) относиться к Единственному акционеру справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

Члены Совета директоров Банка, нарушающие возложенные на них обязанности, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Освобождение от должности не снимает обязанности по возмещению вреда, причиненного такими нарушениями.

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

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

Требование о созыве заседания Совета директоров Банка предъявляется его Председателю 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 его Председателем или Правлением Банка не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления требования о созыве.

Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров Банка с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров Банка не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня и другие материалы в соответствии с внутренними документами Банка.

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

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

10.11. Совет директоров Банка правомочен, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Совета директоров Банка.

В случае, если общее количество членов Совета директоров Банка недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан вынести на рассмотрение Единственного акционера Банка об избрании новых членов Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о вынесении указанного вопроса на рассмотрение

Единственного акционера.

10.12. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Передача голосов одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

Совет директоров Банка вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, вынесенным на заседание Совета директоров Банка, может быть принято заочным голосованием.

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

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано Корпоративным секретарем и Председателем Совета директоров.

Решения, принятые советом директоров посредством заочного голосования, и итоги заочного голосования должны быть направлены корпоративным секретарем членам совета директоров в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания решения с приложением бюллетеней, на основании которых принято данное решение.

10.13. Решения Совета директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, присутствовавшими членами Совета директоров и Корпоративным секретарем в течение 3 (трех) рабочих 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) информация о наличии кворума заседания;
- 6) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 7) принятые решения;
- 8) иные сведения по решению Совета директоров Банка.

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

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

Статья 11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

11.1. Исполнительным органом Банка является Правление Банка, действующее на основании Положения о Правлении, утверждаемого Советом директоров Банка.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, утверждает штатное расписание, структуру Банка, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Решения Правления могут приниматься как в очном, так и заочном порядке.

Решения Правления, принятые на заседаниях (в очном порядке), отражаются в протоколах заседания Правления. Протокол заседания Правления должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

Решения Правления, принятые заочно, оформляются постановлением Правления. Позиции членов Правления по вопросам, решения по которым принимаются заочно и оформляются постановлением Правления, отражаются в листе голосования. Лист голосования членов Правления подшивается к постановлению Правления.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

В случае отсутствия Председателя Правления, его функции осуществляет лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления.

Заседания Правления ведет Председатель Правления.

Заседания Правления могут проводиться в любые дни, включая выходные и праздничные дни. Место и время проведения заседания Правления определяется Председателем Правления. Заседание Правления при необходимости может проводиться (продолжаться) в течение нескольких дней. В этом случае, датой принятия решения считается дата последнего дня заседания Правления.

Председатель Правления либо не менее одной трети общего числа членов Правления вправе потребовать проведения внеочередного заседания Правления для обсуждения наиболее срочных и важных вопросов.

Круг лиц (кроме членов Правления), которые могут присутствовать по конкретному вопросу на заседании Правления, а также присутствие которых, обязательно, определяется Председателем Правления.

Решения принимаются простым большинством голосов членов Правления, при условии участия в голосовании не менее двух третей от общего числа членов Правления, среди которых должен быть Председатель Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

11.2. Правление Банка обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров Банка.

11.3. Правление Банка состоит из его членов в составе не менее 3 (трех) человек, в том числе: Председателя Правления, его заместителей (я) и (или) других членов Правления, избираемых Советом директоров Банка сроком на 5 (пять) лет.

11.4. Образование Правления Банка, определение его полномочий, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

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

Занятие членом Правления Банка должности в других организациях или в органах других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица

11.5. К компетенции Правления Банка относятся принятие решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера, Совета директоров и должностных лиц Банка, в том числе:

1) осуществление руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение исполнения решений Единственного акционера и Совета директоров Банка;

2) внесение на рассмотрение Совета директоров Банка приоритетных направлений деятельности;

3) принятие внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Единственного акционера и Совета директоров Банка законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

4) подготовка годовой финансовой отчетности;

5) подготовка годового отчёта Банка;

6) утверждение штатного расписания Банка, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, с соблюдением утверждённого Советом директоров штата (общей численности) работников и организационной структуры;

7) определение системы оплаты труда, размера должностных окладов, решение вопросов премирования, морального и материального стимулирования работников Банка, производственного и социального развития коллектива Банка, за исключением определение размера оклада, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера;

8) разработка плана развития, бюджета Банка, подготовка отчетов об их исполнении;

9) определение продолжительности рабочего дня и рабочей недели, величины и порядка предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков работникам Банка;

10) представление прогнозных показателей размера дивидендов на пакет акций Единственному акционеру Банка, до 1 (первого) апреля года, предшествующего планируемому;

11) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, относящихся к его исключительной компетенции;

12) утверждение положений о кредитных комитетах филиалов Банка, принятие решений об организационной структуре кредитных комитетов филиалов Банка;

13) предварительное одобрение вопросов, выносимых Правлением на рассмотрение Совета директоров и Советом директоров на рассмотрение Единственного акционера, за исключением вопросов, предусмотренных пп. 8)-9), 18), 19), 23) п.9.2., пп. 5)-6), 8)-13), 40) п.10.2. настоящего Устава;

14) иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров Банка, определенные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

11.6. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

11.7. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка (за исключением членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера);
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- 7) организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу;
- 8) осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, решениями Единственного акционера и Совета директоров.

Статья 12. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

12.1. Подразделение внутреннего аудита Банка создается по решению Совета директоров в количестве не менее 3 (трех) работников.

12.2. Подразделение внутреннего аудита осуществляет контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью, операциями и действиями Правления и структурных подразделений Банка.

12.3. Подразделение внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров Банка и отчетывается перед ним о своей работе, имеет свободный и независимый доступ к руководству и руководителям структурных подразделений Банка.

12.4. Подразделение внутреннего аудита независимо от ежедневной работы Банка, имеет доступ ко всем видам операций, проводимым Банком, включая его филиалы.

12.5. Порядок работы подразделения внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников подразделения внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Банка.

12.6. Работники подразделения внутреннего аудита осуществляют свою деятельность в соответствии с трудовыми договорами, подписываемыми с ними Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

Работники подразделения внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

Статья 13. ПРИНЦИП ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

13.1. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Единственного акционера;
- 2) не используют имущество Банка и не допускают его использование в противоречие с настоящим Уставом и решениями Единственного акционера и Совета директоров Банка, а также в личных целях и не злоупотребляют при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обеспечивают целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) соблюдают конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение 3 (трех) лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

13.2. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и Единственным акционером за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но, не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие Единственным акционером в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об

акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

Банк на основании решения Единственного акционера или Единственный акционер от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Банк на основании решения Единственного акционера или Единственный акционер от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы Единственный акционер должен обратиться к Председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении 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, на заседание Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения.

Решение Совета директоров по обращению Единственного акционера доводится до его (их) сведения в течение 3 (трех) календарных дней с даты проведения заседания. После получения данного решения Совета директоров либо его неполучения в указанный срок, Единственный акционер вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение Единственного акционера к Председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.

Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо Единственного акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» принципов деятельности должностных лиц, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности по нереабилитирующим основаниям за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц акционерных обществ.

В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

13.3. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка.

Аффилированные лица Банка в течение семи дней со дня возникновения факта аффилированности по отношению к Банку обязаны предоставлять Банку информацию о своих аффилированных лицах в письменном виде в объеме, устанавливаемом законодательством Республики Казахстан.

Статья 14. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА

14.1. Порядок ведения бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерской учете и финансовой отчетности.

14.2. Годовая финансовая отчетность включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку.

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

14.3. Банк публикует годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет, утвержденные Единственным акционером, в средствах массовой информации в срок, установленный законодательством Республики Казахстан

Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вынесения ее на рассмотрение Единственному акционеру. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится Единственным акционером в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

Банк обязан письменно предоставлять акционерам информацию о деятельности Банка, в том числе путем ее публикации на сайте Банка www.hcsbk.kz.

14.4. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию Единственного акционера за его счет, при этом Единственный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию.

14.5. В случае проведения аудита по требованию Единственного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по нему любого заинтересованного лица.

Статья 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

При реорганизации Банка путем разделения или выделения кредиторы реорганизуемого Банка вправе потребовать досрочного прекращения обязательства, должником по которому является этот Банк, и возмещения убытков.

Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск его акций подлежит аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15.2. Реорганизация Банка может проводиться в добровольном и принудительном порядке.

Решение о добровольной реорганизации принимается Единственным акционером.

Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных банковским законодательством.

Если органы Банка, уполномоченные на проведение принудительной реорганизации по решению суда в форме разделения или выделения, не осуществляют реорганизацию в срок, определенный в таком решении, суд назначает доверительного управляющего, отвечающего квалификационным требованиям, и поручает ему осуществить реорганизацию в форме разделения или выделения.

С момента назначения доверительного управляющего к нему переходят полномочия Совета директоров и Единственного акционера Банка по определению условий реорганизации, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

15.3. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению его Единственного акционера при наличии разрешения уполномоченного государственного органа (добровольная ликвидация);

б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

15.4. Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

Решением суда или Единственного акционера о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия.

Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов Банка утверждается уполномоченным государственным органом по представлению ликвидационной комиссии Банка.

Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются законодательством

Республики Казахстан.

При добровольной ликвидации в состав ликвидационной комиссии должны быть включены представители от кредиторов Банка, представители крупных акционеров, а также иные лица в соответствии с решением Единственного акционера Банка.

Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

При ликвидации Банка его акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15.5. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Статья 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Если какое-либо из положений настоящего Устава становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений.

Недействительное положение в установленном законодательством порядке заменяется другим, допустимым в правовом отношении положением.

16.2. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу оформляются письменно, подписываются уполномоченными органами Банка, и представляются в соответствующие государственные органы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

А. Жумагулов