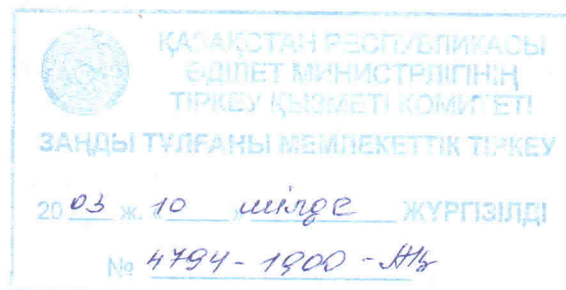
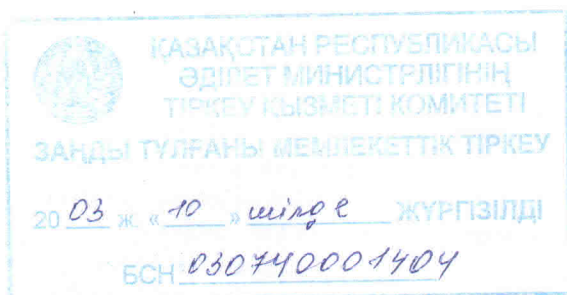
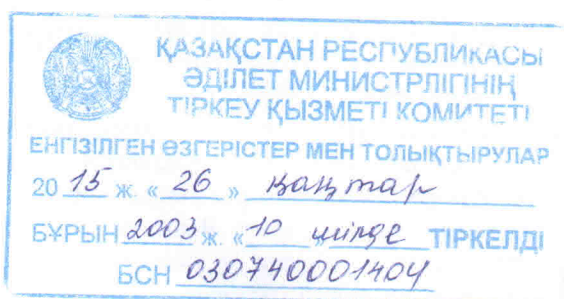


Утвержден
решением единственного акционера АО
«Жилстройсбербанк Казахстана»
(приложение № 16 к протоколу очного
заседания Правления акционерного
общества «Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от 24.12.2014 № 41/14)



УСТАВ
акционерного общества
«Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»



город Астана, 2014 год

**СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ**

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 размещённых 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;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов, за исключением Председателя Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка, утверждение типовой формы трудовых договоров с членами Правления Банка;
- 9) утверждение критериев оценки деятельности Председателя и членов Правления, в том числе осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- 10) 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;

11) 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;

12) 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;

13) утверждение комплаенс-программы (плана);

14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

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

16) 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;

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

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

19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

20) принятие решения о заключении сделок с лицами связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

21) утверждение сделки, в результате которой передаются в залог или иную форму обременения активы Банка стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка;

22) 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;

23) утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками по вопросам, относящимся в соответствии с законодательством к компетенции Совета директоров;

24) утверждение лимитов по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

25) утверждение сценариев стресс-тестирования;

26) 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;

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

28) предварительное утверждение годового отчета Банка;

29) определение порядка использования резервного капитала Банка;

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

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

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

33) вынесение вопросов на рассмотрение Единственного акционера Банка;

34) 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;

35) 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;

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

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

38) оценка эффективности систем обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству;

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

40) 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 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 определения 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. 9)-10), 19), 20), 24) п.9.2., пп. 4)-5), 7)-12), 39) 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 отчитывается 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 приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

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.

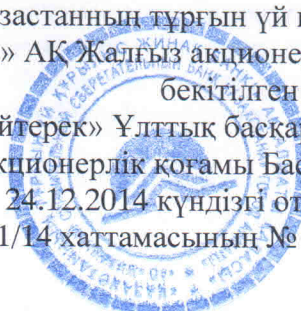
Недействительное положение в установленном законодательством порядке заменяется другим, допустимым в правовом отношении положением.

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

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ
банкі» АҚ Жалғыз акционерінің шешімімен
бекітілген
(«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі»
акционерлік қоғамы Басқармасының
24.12.2014 күндізгі отырысының
№ 41/14 хаттамасының № 16 қосымшасы)



«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының
ЖАРҒЫСЫ

Астана қаласы, 2014 жыл

1-бап. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.

1.2. Осы Жарғы «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Банк» деп аталады) құқықтық мәртебесін, мақсатын, функцияларын, өкілеттігін және қызметінің негізгі принциптерін айқындайды.

2-бап. АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

2.1. Банк акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған және оның:

толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»;

- ағылшын: joint stock company «House construction savings bank of Kazakhstan».

қысқаша атауы:

- мемлекеттік тілде: «ҚТҚЖБ» АҚ;
- орыс тілінде: АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;
- ағылшын тілінде: JSC «HCSBK».

2.2. Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Абылай хан даңғылы, 91.

3-бап. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

3.1. Банк Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі құру туралы» 2003 жылғы 16 сәуірдегі № 364 қаулысы негізінде, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңдарына сәйкес Банктің жарғылық капиталына мемлекеттің 100% (жүз пайыз) қатысуымен акционерлік қоғам нысанында құрылды және Қазақстан Республикасының біртұтас банк жүйесіне кіреді.

3.2. Қазақстан Республикасының Үкіметі Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті арқылы Банктің Құрылтайшысы болып табылады.

3.3. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексін, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Заңдарын, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарды (келісімдерді), Банктің ішкі құжаттарын және осы Жарғыны басшылыққа алады.

3.4. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны банк ретінде Қазақстан Республикасының әділет органдарында (тіркеуші органдарда) мемлекеттік тіркеумен және уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензиясының болуымен айқындалады.

3.5. Банк коммерциялық ұйым болып табылады, дербес балансы, мүлкі, өзінің Жалғыз акционердің мүлкінен оқшауланған мүлкі бар, меншікті, оның ішінде корреспонденттік, банктік шоттар ашуға, өз атынан мүлктік және жеке мүлктік емес құқықтарды сатып алуға және жүзеге асыруға, міндеттерді атқаруға, сотта талапкер және жауапкер болуға құқылы.

3.6. Банк өз мүлкі шектерінде өзінің міндеттемелері бойынша жауапкершілікте болады.

3.7. Банк Жалғыз акционердің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, ал Жалғыз акционер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, оған тиесілі акциялардың құны шегінде Банктің қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

3.8. Банк қызметінің мерзімі шектелмеген.

3.9. Банктің дөңгелек мөрі, мөртабаны, эмблемасы, мемлекеттік және орыс тілдерінде атауы жазылған бланкілері бар.

3.10. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес белгіленген шектеулерді ескере отырып басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуға, Қазақстан Республикасының аумағында және сол сияқты одан тысқары жерде филиалдарын, өкілдіктерін ашуға және оларға жарғылық ережелер шегінде құқықтар беруге құқылы.

Банктің филиалы – заңды тұлға болып табылмайтын, Банк орналасқан жерден тыс орналасқан, Банктің атынан банктік қызмет атқаратын Банктің бөлек бөлімшесі, оның Банкпен біртұтас балансы, сондай-ақ Банктің атауымен толық сәйкес келетін атауы бар. Банктің филиалы бір облыстың (республикалық мәндегі қалалар, астаналар) шеңберінде бірнеше мекенжайда орналасқан үй-жайға ие болуға құқылы.

Өкілдік – заңды тұлға болып табылмайтын, Банк орналасқан жерден тыс орналасқан, Банктің атынан және тапсырмасы бойынша іс-әрекет жасайтын және банк қызметін жүзеге асырмайтын Банктің бөлек бөлімшесі.

Банктің филиалы және өкілдігі өз қызметін оларға Банк берген өкілеттіктер шегінде және олар туралы ережелерге сәйкес жүзеге асырады. Филиалдың және өкілдіктің бірінші басшылары сенімхат негізінде, өздеріне берілген өкілеттіктер шегінде іс-әрекет жасайды, Банктің жоғары органдарына есеп береді.

Банктің шетелде ашылған филиалдары мен өкілдіктерінің қызметі олар орналасқан елдің заңдарына сәйкес реттеледі.

3.11. Өз қызметін үйлестіру, сондай-ақ жалпы мүдделерді қорғау және білдіру, бірлескен жобаларды жүзеге асыру және өзге де міндеттерді шешу мақсатында Банк басқа банктермен бірлесіп қауымдастық (одақтар) және консорциумдар нысанындағы бірлестіктер құруға (ұйымдастыруға, қатысуға) құқылы.

3.12. Банктің қаржы-шаруашылық қызметі оның мүліктік, экономикалық, қаржы және шаруашылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.

4-бап. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МІНДЕТІ, МАҚСАТЫ, ЖӘНЕ ТҮРЛЕРІ

4.1. Банктің негізгі міндеті Қазақстан Республикасының барлық өңірлерінде тұрғын үй құрылысы жинақ жүйесіне халықтың кең ауқымының тең түрдегі қолжетімділігін қамтамасыз ету және өздерінің тұрғын үй жағдайын жақсарту үшін сапалы банктік қызметтер көрсету болып табылады.

Банк салымшылардың қаражатын тұрғын үй құрылыс жинақтарына тартады, салымдардың сақталуы мен қайтарымдылығын қамтамасыз етеді, оларға тұрғын үй жағдайын жақсарту мақсатында іс-шаралар жүргізу үшін тұрғын үй, аралық тұрғын үй, алдын ала тұрғын үй заемдарын береді, Банк халықтың үлкен тобының Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй жағдайларын жақсартуға арналған, тұрғын үй, оның ішінде оны айырбастау, үй салу, қайта құру, жөндеу және жаңарту арқылы сатып алынатын (құрылыс материалдарын, жер телімін сатып алуды, мердігерлік жұмыстарға ақы төлеуді қоса алғанда), тұрғын үй жағдайларын жақсарту іс-шараларына байланысты пайда болған міндеттемелерді өтеу, банктер мен банктік операциялардың жекелеме түрлерін іске асыратын ұйымдардан ипотекалық тұрғын үй заемдарын алу үшін бастапқы жарна енгізу.

4.2. Ондай қызмет түрлерін іске асыруға тиісті лицензиялары бар банктің бос ақшаны тиімді пайдалану негізінде кіріс алу, банктік қызмет көрсету, жеке және заңды тұлғаларға банк қызметін көрсету Банк қызметінің мақсаты болып табылады.

4.3. Мақсатына жету және міндеттерін орындау үшін Банк мынадай негізгі қызмет түрлерін (мәнін) жүзеге асырады:

1) тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасына салымдар қабылдау, салымшылардың шотын ашу және енгізу;

2) тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шаралар жүргізуге тұрғын үй, алдын-ала және аралық тұрғын үй заемдарын беру.

4.4. Банк осы Жарғының 4.3-тармағында көрсетілген негізгі қызмет түрінен басқа Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы нарығының инфрақұрылымының бөлігі және (немесе) Банк автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуға, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензиясына сәйкес операциялардың төмендегідей басқа да түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) касса операциялары: 4.3-тармақта және осы тармақтың 2), 5)-тармақшаларында көрсетілген банк операцияларының бірін жүзеге асыру барысында ақшаны айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, және сақтауды қосқанда ақшаны қабылдау және беру;

2) аударым операциялары - жеке және заңды тұлғалардың ақша төлемі және аудару жөніндегі тапсырмаларын орындау;

3) меншікті бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) эмиссиялау;

4) сейф операциялары - сейф жәшіктерін, шкафтарды және үй-жайларды жалға беруді қосқанда құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөнінде қызмет көрсету;

5) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;

6) заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу.

Банк Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес дилерлік қызметті жүзеге асыруға

да құқылы.

4.5. Банк Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында көзделген екінші деңгейдегі банктер үшін лицензияның болуын талап етпейтін қызметтің түрлерімен айналысуға құқылы.

4.6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында шектелмеген міндеттерді және қызметтерді орындау үшін қажетті қызметтің өзге де түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

4.7. Қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыру үшін құзыретті органның рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) немесе уәкілетті органдардың тіркеуі және/немесе рұқсаты қажет болған жағдайда Банк мұндай қызмет түрін белгіленген тәртіппен және соған сәйкес тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) алғаннан кейін жүзеге асырады.

4.8. Банк өзінің клиенттермен қызметін шарттық, тараптардың өзара міндеттемелерін және жауапкершілігін айқындайтын акылы негізде жүзеге асырады.

4.9. Банк клиенттердің және корреспонденттердің операциялары, шоттары және салымдары бойынша құпиялыққа, сондай-ақ Банктің сейф жәшіктеріндегі, шкафтарындағы және үй-жайларындағы мүліктің құпиялығына кепілдік береді.

Банк құпиясы құрайтын мәліметтер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген негіздерде және тәртіппен ғана адамдарға жария етілуі мүмкін.

Клиенттердің Банктегі ақшасына және басқа мүлкіне (құндылығына) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен ғана тыйым салынуы және/немесе өндіріп алынуы мүмкін.

4.10. Банкке банк қызметіне қатысы жоқ немесе Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 8-бабының 9-тармағында, 30-бабының 12-тармағында көзделмеген банк қызметінің мәніне қатысы жоқ кәсіпкерлік қызмет ретіндегі операцияларды және мәмілелерді жүзеге асыруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлердің ұлттық палатасына мүшелікті қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, жарғы капиталдарына немесе заңды тұлғалардың акцияларына қатысу үлестерін сатып алуға, коммерциялық емес ұйымдардың қызметін құруға және қатысуға және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 8-бабының 8-тармағында көзделген жағдайларда бағалы қағаздармен мәмілелерді жүзеге асыруға тыйым салынады.

5-бап. БАНКТІҢ ЖАРҒЫЛЫҚ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛДАРЫ, ДИНАМИКАЛЫҚ РЕЗЕРВІ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ПРОВИЗИЯЛАРЫ (РЕЗЕРВТЕРІ)

5.1. Банктің жарғылық капиталы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген талаптарға сәйкес анықталған олардың номинальды құны бойынша және орналастыру бағасы бойынша инвесторлары бойынша құрылтайшыларымен акцияларды сату есебінен құрылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен тұлғаланады.

Банктің жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру есебінен жүзеге асырылады.

5.2. Динамикалық резерв салықтар мен бюджетке басқа міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласына басшылық жасауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен келісім бойынша уәкілетті орган белгілейтін тәртіпте және талаптарда банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындардың орнын жабу үшін ақшалай қалыптастырылады.

5.3. Динамикалық резерв жай акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін құрылады.

Егер динамикалық резервтің нақты мөлшері салықтар мен бюджетке басқа міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласына басшылық жасауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен келісім бойынша уәкілетті орган белгілейтін тәртіпте және талаптарда белгіленген ең төменгі мөлшерден аз болса, Банктің жай акциялар бойынша дивидендтер есептеуге (төлеуге) құқығы жоқ.

5.4. Банктің міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін, сондай-ақ оның қызметін салықтар, бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер төленгеннен кейін қалған кіріс есебінен дамыту үшін Банк Жалғыз акционердің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес мақсатты активтер, қорлар (резервтік капитал), оның ішінде Банк үшін қажетті немесе міндетті активтер (қорлар) құруы мүмкін.

5.5. Резервтік капиталды және өзге де активтерді (қорларды) қалыптастыру тәртібі, мөлшері, мақсаты, принциптері, құру көздері және пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне және Банк орган(дар)ының шешім(дер)іне сәйкес жүзеге асырылады.

5.6. Жүргізілетін операциялардың сипаты мен ауқымдылығына сәйкес өз қызметін тиісті деңгейде бақылау деңгейін және оның сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында, Банк халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялар (резервтер) құруға міндетті.

5.7. Банк мүлігі:

1) Банк акциясы төлемақысына Жалғыз акционер төлеген ақша;

- 2) оның қызметі нәтижесінде алынған кірістер;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен шектелмеген негіздемелер бойынша иеленген басқа да мүліктер есебінен құралады.

6-бап. БАНКТІҢ АКЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ БАСҚА БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

6.1. Банк жарғылық қызметке және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жай акциялар, облигациялар және бағалы қағаздардың басқа да түрлерін шығарады.

6.3. Банк акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесін онымен жасалған шарт негізінде Банктің тіркеушісі енгізеді.

Банктің өзі сатып алған меншікті акциялары туралы мәліметтер бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесіне міндетті түрде кіруі тиіс.

6.4. Жалғыз акционердің қол қойылған және толық төленген акцияларға құқығын растайтын құжаттар ретінде акцияларды ұстаушылардың тізілімдері жүйесінен алынған үзінді пайдаланылады.

6.5. Банк орналастырылған акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда ғана кепілге қабылдайды.

6.6. Банк акцияларын кепілге салу құқығы осы Жарғының ережелерімен шектелмейді немесе алынбайды.

6.7. Банк орналастырылған бағалы қағаздарды сатып алу туралы Жалғыз акционерге заңнамада көзделген тәртіпте хабарлайды.

6.8. Акцияларды және облигацияларды шығару, айналдыру және есепке алу туралы басқа мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес те айқындалады.

7-бап. БАНКТІҢ ОРГАНДАРЫ

7.1. Банктің органдары:

- 1) жоғары орган – Жалғыз акционер;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Басқарма;
- 4) Банктің қаржылық-шаруашылық қызметтерін бақылауды жүзеге асыратын органы – ішкі аудит қызметі;
- 5) Банктің әр түрлі бағыттағы қызметтерін іске асыру үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес құрылған Банктің тұрақты іс әрекет жасайтын алқалы органы болып табылады.

7.2. Банкті басқару барысында туындаған қатынастарды, оның ішінде Банктің Жалғыз акционері мен органдары арасындағы, Банктің органдары, Банк пен оның мүдделі тұлғалары арасындағы қатынастарды Банкті корпоративті басқару кодексі реттейді.

8-бап. БАНК ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ

8.1. Банктің Жалғыз акционері:

- 1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивиденттерді алуға;
- 3) Банк қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Жалғыз акционермен немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
- 4) тіркеушіден және нақтылы ұстаушылардан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын көшірме алуға;
- 5) Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібімен даулауға;
- 6) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген шығындарды қайтаруы және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер жасау және (немесе) олардың жасалуына мүдделі болып табылуы нәтижесінде қорытынды жасауы туралы (жасау туралы ұсыныс беру) туралы талаппен өтініш беруге;
- 7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұратулармен өтініш жасауға және Банкке сұрату түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 8) Банк таратылған жағдайда қалған мүліктің бір бөлігіне;
- 9) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында көзделген жағдайларды есептемегенде, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен оның акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын басымдықпен

сатып алуға;

10) Директорлар кеңесі мәжілісінің шақырылуын талап етуге;

11) өз есебінен Банкте аудиторлық ұйымның аудит жүргізуін талап етуге;

12) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында көзделген басқа құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

8.2. Осы Жарғының 8.1. тармағында белгіленген Жалғыз акционердің құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

8.3. Банктің Жалғыз акционері:

1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен, мөлшерде және тәсілдермен акцияны төлеуге;

2) Банк акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгергендігі туралы Банктің акцияларын тіркеушіге және нақты ұстаушыға он күн ішінде хабарлауға;

3) қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпиялары бар Банк және оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;

4) Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

8.4. Осы Жарғының 8.3. тармағының 2) тармақшасында белгіленген талаптарды Жалғыз акционердің орындамағаны үшін Банк және тіркеуші жауап бермейді.

9-бап. ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕР

9.1. Банктің жоғары органы Жалғыз акционер болып табылады.

Жалғыз акционердің құзыретіне Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) Банктің осы Жарғысымен жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді біржақты Жалғыз акционер қабылдайды және жазбаша түрде ресімделеді.

Банктің Жалғыз акционері заңда тұлға болып табылса, онда Банктің Жалғыз акционерінің құзыретіне Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және осы Жарғымен жатқызылған мәселелер бойынша шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына және заңды тұлғаның Жарғысына сәйкес осындай шешім қабылдауға құқығы бар орган, заңды тұлғаның лауазымды тұлғалары немесе қызметкерлері қабылдайды.

9.2. Банктің Жалғыз акционерінің ерекше құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

2) корпоративті басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

5) Банк бағалы қағаздарын ауыстыру талаптарын және тәртіптерін анықтау, сондай-ақ, оларды өзгерту;

6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымы туралы шешім қабылдау;

7) орналастыру (іске асыру), соның ішінде жарияланған акциялар санының шегінде орналастырылатын (іске асырылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (іске асыру) тәсілі және бағасы туралы шешім қабылдау;

8) орналастырылған акциялардың бір түрін басқа түрлі акцияға айырбастау туралы шешім қабылдау, ондай айырбастың талаптары мен тәртібін белгілеу;

9) Банктің Есептеу комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

10) Банк Директорлар кеңесі құрамының санын, өкілеттігінің мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ тәуелсіз директорларды қоса алғанда, өз міндеттерін орындағаны үшін Банктің Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы төлемдерінің, шығыстардың өтемақысы мен сыйлықақының мөлшері мен төлеу талаптарын айқындау;

11) Банктің Директорлар кеңесінің қызметін реттейтін Ережені және басқа ішкі құжаттарды бекіту;

12) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау, қаржылық есептілік аудиті үшін аудиторлық ұйым қызметтерінің мөлшерін белгілеу;

13) есептік қаржылық жыл үшін Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына алғандағы есепте дивиденд мөлшерін бекіту;

14) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;

15) листинг алу және Банк акцияларын ерікті түрде делистингілеу туралы шешім қабылдау;

16) Банктің басқа заңды тұлғаларды құру немесе оның қызметі не Банкке тиесілі барлық активтердің 25 (жиырма бес) және одан артық пайызын құрайтын сомада активтердің бөлігін немесе

бірнеше бөліктерін беру (алу) жолымен басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;

17) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банк оларды сатып алған кезде акциялардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгертулерді бекіту (егер ол құрылтай жиналысында бекітілмеген болса, әдістемені бекіту);

18) Жалғыз акционерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін, бұқаралық ақпарат құралдарын айқындау;

19) Банктің Директорлар кеңесінің орындалған жұмыстар туралы жылдық есебін қарастыру және бекіту;

20) Банктің Басқарма Төрағасын тағайындау және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

21) Банктің жылдық қаржылық есептілігін бекіту;

22) Банктің жылдық есебін бекіту;

23) Банктің дивидендік саясатын бекіту;

24) Банк қызметіне тексерулер (ревизиялар) жүргізуді тағайындау туралы шешім қабылдау, тексерулердің (ревизиялардың) мәнін, тексеру кезеңін, тексерулер (ревизиялар) жүргізу мерзімдерін белгілеу;

25) жеңіл автомобильдердің тиістілік нормативтерін және әкімшілік аппаратын орналастыру үшін аудан нормаларын белгілеу;

26) қызметтік іссапарға жіберілетін Банк қызметкерлерінің шығыстарын қайтару тәртібі мен талаптарын белгілеу;

27) өкілдік шығыстардың лимиттерін белгілеу;

28) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен және (немесе) осы Жарғымен Банктің Жалғыз акционерінің ерекше құзыретіне жатқызылған шешімдермен қабылданған өзге де мәселелер.

9.3. Банктің Жалғыз акционерінің ерекше құзыретіне жататын мәселелер, шешімдер қабылдау басқа органдардың – Директорлар кеңесінің, Басқарманың, Банктің лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында басқаша көзделмесе, құзыретіне берілмейді.

9.4. Банктің Жалғыз акционері, Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

9.5. Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығару үшін материалдар дайындауды:

1) Басқарма;

2) жасалған шартқа сәйкес Банк тіркеушісі;

3) Директорлар кеңесі;

4) Банктің тарату комиссиясы жүзеге асырады.

Жалғыз акционердің отырысын шақыру, дайындау және өткізу шығыстарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банк көтереді.

9.6. Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша материалдарда аталған мәселелерге қатысты негіздемелі шешімдер қабылдауға қажетті көлемдегі ақпараттар болуы тиіс.

1) Банктің органдарын сайлау мәселелері жөніндегі материалдарда ұсынылған кандидаттар туралы мынадай ақпарат болуы тиіс:

- аты-жөні, қалауы бойынша – әкесінің аты;

- білімі туралы мәлімет;

- Банкке аффилиирленуге қатысты мәліметтер;

- жұмыс орны және кейінгі үш жылда атқарған лауазымы туралы мәлімет;

- кандидаттың біліктілігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат.

Жалғыз акционердің қарауына Банктің Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе кіргізілген жағдайда, материалдарда оның Банктің тәуелсіз директоры лауазымына үміткер ме, үміткер емес пе екендігі көрсетіледі.

2) Жылдық қаржылық есептілікті бекіту мәселелері бойынша материалдарға мыналар кіруі тиіс:

- Банктің жылдық қаржылық есебі

- жылдық қаржылық есептілікке жасалған аудиторлық есеп;

- Банктің Директорлар кеңесінің Банктің өткен қаржы жылына таза кірісін бөлу тәртібі және бір жылдағы Банктің бір жай акциясын есептегендегі дивиденд мөлшері туралы ұсыныстар;

- Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне Жалғыз акционердің өтініш айтуы және олардың қарастырылу қорытындылары туралы ақпараттар;

- Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығаруға бастамашының қарауы бойынша өзге де құжаттар.

Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша материалдар Жалғыз акционердің танысуы үшін жиналыс өткізілетін күнге дейін 10 (он) күннен кешіктірмей дайын болуы тиіс, ал, Жалғыз акционердің сауалы болған жағдайда – сауал салынған күннен бастап ағымдағы 3 (үш)

жұмыс күні ішінде оған жіберіледі.

9.7. Мәселелерді Жалғыз акционердің қарауына шығару тәртібі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына, осы Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің басқа да құжаттарына сәйкес немесе Банктің Жалғыз акционерінің тікелей шешімімен белгіленеді.

9.8. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты Банк Жалғыз акционердің және инвесторлардың назарына Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіпте жеткізеді.

10-бап. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

10.1. Директорлар Кеңесі – Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) осы Жарғымен Жалғыз акционердің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесі туралы ереже негізінде іс әрекет жасап, Банк қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің басқару органы.

10.2. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;
- 2) Банктің орналастырылған акцияларды және басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 3) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 4) Директорлар кеңесінің комитеттерін құру, олардың ережелерін бекіту, сондай-ақ комитеттердің мүшелерін сайлау;
- 5) Директорлар кеңесінің комитеттерінің қызметі туралы есептерді қарастыру және бекіту;
- 6) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын белгілеу, сондай-ақ олардың шығарылымы туралы шешімдер қабылдау;
- 7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) Банк Басқармасының Төрағасына және мүшелеріне қызметтік жалақы мөлшерін, еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру шартын анықтау, Банк Басқармасы мүшелерімен жасалатын еңбек шарттарының типтік нысанын бекіту;
- 9) Банк Басқармасы Төрағасының және мүшелерінің қызметін бағалау критерийлерін белгілеу, оның ішінде Банк Басқармасының қызметіне мониторинг жүргізуді, бақылау жасауды және бағалауды жүзеге асыру;
- 10) Банктің ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, бөлімшенің жұмыс тәртібін, еңбекақы төлеу және қызметкерлерге сыйлықақы беру мөлшері мен талаптарын белгілеу;
- 11) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ лауазымдық еңбекақы мөлшерін және сыйақы беру талаптарын белгілеу, корпоративтік хатшы туралы ережені, сондай-ақ корпоративтік хатшы қызметінің штаттық кестесін бекіту;
- 12) Бас комплаенс-бақылаушыны тағайындау және босату, лауазымдық еңбекақы мөлшерін, еңбекақы төлеу және сыйақы беру талаптарын белгілеу, сондай-ақ Комплаенс-бақылау бөлімшесі туралы ережені бекіту;
- 13) комплаенс-бағдарламаны (жоспарды) бекіту;
- 14) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту;
- 15) басқа заңды тұлғалардың он және одан астам пайыз акцияларын (жарғылық капиталына қатысу үлесі) Банк сатып алу (иелігінен шығаруы) туралы шешім қабылдау, сондай-ақ, олардың қызметтер мәселесі бойынша шешім қабылдау;
- 16) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесінің) он және одан астам пайыздары Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 17) Банк міндеттемелерін өзінің меншік капиталының он және одан астам пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;
- 18) қызметтік, коммерциялық және басқа заңмен қорғалатын құпияны құрайтын, Банк және оның қызметі туралы ақпараттар дайындау;
- 19) ірі мәмілелер жасау және Банк жасауға мүдделі болған мәмілелер туралы шешім қабылдау;
- 20) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкпен айрықша қатынаста байланысқан тұлғалармен мәмілелер жасау туралы шешім қабылдау;
- 21) оның нәтижесінде құны Банктің меншікті капиталының он пайызынан асатын Банк активтері кепілге немесе шектеудің басқа нысанына берілетін мәмілені бекіту;

22) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды, саясаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын құжаттарды қоспағанда) бекіту, оның ішінде:

- Банктің бағалы қағаздарына аукциондар өткізу және жазылу талаптары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты;

- Банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережені;

- Банктің кредиттік комитеті туралы ережені және оның құрамын;

- іскери әдеп кодексін;

- ішкі құжаттарды бекіту бойынша Банк органдарының және лауазымды тұлғаларының құзыреттілігін анықтайтын ішкі құжатты;

- күтпеген оқиғалардың орын алу жағдайына арналған қаржыландыру жоспарын;

- қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарын (жоспарларын);

- Банктің басшы қызметкерлеріне және тікелей Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін Банк қызметкерлеріне сыйақы төлеу тәртібін белгілейтін ішкі құжаттарды;

- Банктік қызметтер көрсету үрдісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарастыру тәртібін;

- Ол арқылы Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты тәртіп бұзушылықтар туралы құпия түрде хабарлай алатын рәсімді белгілейтін ішкі құжатты;

- ішкі аудитордың әдеп кодексін, ішкі аудит бөлімшесі туралы ережені, ішкі аудиттің жылдық жоспарын;

- Банктің Директорлар кеңесіне Банктің және оның бақылауында тұрған ұйымдардың қызметі туралы басқарушылық акпаратты беру және ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдердің профилі мен Банк қызметінің түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз ету тәртібін белгілейтін ішкі құжатты;

- Банктің стратегиясын, саясаттарын және басқа да ішкі құжаттарын Банктің басшы қызметкерлеріне және Банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібін;

23) заңнамаға сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын мәселелер бойынша тәуекелдерді басқару жөніндегі Банктің ішкі рәсімдерін бекіту;

24) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тәуекелдер бойынша лимиттерді бекіту;

25) стресс-тестілеу сценарийлерін бекіту;

26) утверждение Банктің стратегиясын, оның ішінде Банке тәуекелдерінің қауіпсіз деңгейін бекіту, сондай-ақ стратегияның орындалуына мониторинг жүргізуді және Банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайларға, тәуекелдердің профиліне, қаржылық потенциалға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалауды жүзеге асыру;

27) Банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын заемдарды берудің мақсатқа сай келетіндігіне талдау және бағалау жүргізуді жүзеге асыру;

28) Банктің жылдық есебін алдын ала бекіту;

29) Банктің резервтік капиталын пайдалану тәртібін белгілеу;

30) Банктің даму жоспары мен бюджетін, олардың орындалуы туралы есептерді бекіту;

31) Банктің ұйымдастырушылық құрылымын, қызметкерлердің штатын (жалпы санын) бекіту, оның ішінде ұйымдастырушылық құрылымның Банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипатына және күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз ету;

32) ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушы қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін белгілеу;

33) мәселелерді Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығару;

34) даму стратегиясын, даму жоспарын, орындау туралы басқарушылық есептілікті, Банк қызметінің көрсеткіштеріне жетуі, Банктің шешуші тәуекелдері және оларды басқарудың тиімділігі туралы, басқа есептіліктерді Директорлар кеңесіне беру тәртібін және мерзімдерін бекіту;

35) Жалғыз акционерге Банктің дивидендтік саясатына, Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза кірісін бөлу тәртібіне, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу және Банктің бір жай акциясының есебінде жыл үшін дивиденд мөлшеріне қатысты ұсыныстар дайындау;

36) Директорлар кеңесі бекіткен саясатқа сәйкес Банктің лауазымды тұлғаларында және қызметкерлерінде туындайтын мүдделер дауын қадағалау және реттеуге қатысу;

37) Банктің демеушілік (қайырымдылық) көмек көрсетуі туралы шешім қабылдау;

38) Банк қызметінің заңнамаға сәйкестігін қамтамасыз ету жүйелерінің тиімділігіне баға беру;

39) Жалғыз акционерге беру үшін Директорлар кеңесінің жұмысы туралы есепті дайындау;

40) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген Жалғыз акционердің айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Банк Басқармасының шешуі үшін берілмейді.

Банктің Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Банктің Жалғыз акционерінің

шешімдеріне қайшы келетін шешім қабылдауына құқығы жоқ.

Директорлар кеңесі:

- 1) Банк органдарын құрған кезде мүдделер дауын болдырмау шараларын қабылдауға;
- 2) лауазымды тұлғалар мен Жалғыз акционер деңгейінде әлеуетті мүдделер дауын, соның ішінде Банктің меншігін заңға қайшы пайдалану және мүдделілік орын алатын мәмілелерді жасағанда асыра сілтеушілік жағдайларын қадағалауға және мүмкіндігінше жоюға;
- 3) Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігіне бақылау жасауды жүзеге асыруға;
- 4) саясаттардың және Банктің басқа да ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдердің профиліне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге;
- 5) регуляторлық есептіліктің толықтығына, дұрыстығына, уактылы құрастырылуына және берілуіне мониторинг жүргізуді және бақылау жасауды жүзеге асыруға;
- 6) Банк Жарғысының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін, сондай-ақ Банк Жарғысын өзекті жағдайда ұстауды қамтамасыз етуге;
- 7) Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарына шығарылған мәселелер тізбесін және Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді уәкілетті органға беруді қамтамасыз етуге тиіс.

10.3. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Жалғыз акционер қызметке сайлайды және Банктің Директорлар кеңесінің бұрын сайланған мүшелерінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Жалғыз акционер уәкілетті орган келісімімен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен қайта сайлайды.

10.4. Тек жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

Директорлар кеңесі мүшесінің Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және (немесе) осы Жарғыға сәйкес өзіне жүктелген міндеттерді орындауды басқа тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелері мына тұлғалардың ішінен сайланады:

- 1) Жалғыз акционердің өкілі есебінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған (ұсыныс берілген) тұлғалар;
- 2) Жалғыз акционердің өкілі есебінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылмаған (ұсыныс берілмеген) жеке тұлғалар.

10.5. Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген талаптар қойылады:

10.6. Басқарма мүшелері, оның Төрағасынан басқа, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны 3 (үш) адамнан кем болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі құрамының отыз пайызынан кем емесі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

10.7. Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар, егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмесе, шектеусіз рет қайта сайлануы мүмкін.

Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Банктің Жалғыз акционері белгілейді.

Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Банктің Жалғыз акционерінің Банктің жаңа Директорлар кеңесін сайлау туралы мәселені қарастыру сәтіне аяқталады.

Банктің Жалғыз акционері Банктің Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімнен бұрын тоқтатуға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің бастамасы бойынша өкілеттіктерін мерзімнен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабарландыру негізінде жүзеге асырылады.

Банктің Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесі көрсетілген хабарландыруды алған сәттен бастап тоқтатылады.

Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімнен бұрын тоқтаған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесі Банктің Жалғыз акционерінің шешімі негізінде жүзеге асырылады, мұндайда Банктің Директорлар кеңесінің осындай мүшелерінің өкілеттіктері Директорлар кеңесі өкілеттіктерінің мерзімі жалпы алғанда аяқталуымен бір мезгілде аяқталады.

10.8. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен дауыс берудің ашық тәсілімен сайланады.

Банктің Директорлар кеңесі Төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

Төраға Банктің Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның ішінде:

- 1) Директорлар кеңесінің отырыстарын шақырады;
- 2) өткізілу белгіленген Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібін бекітеді;
- 3) Директорлар кеңесінің отырыстарында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен хаттаманың жүргізілуін ұйымдастырады.

Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның міндеттерін Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің біреуі жүзеге асырады.

10.9. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің міндетіне мыналар жатады:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, ақпараттанушылық, ашықтық негізінде, Банктің және оның Жалғыз акционерінің мүддесінде әрекет етуге;

2) барлық Жалғыз акционерге әділ қарау, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз қорытынды шығару.

Банктің Директорлар кеңесінің өздеріне жүктелген міндеттерді бұзатын мүшелері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауап береді.

Лауазымнан босату мұндай бұзулармен Банкке келтірілген шығындарды өтеу міндеттерінен босатпайды.

10.10. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісі оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе:

1) Банктің Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;

2) Банктің ішкі аудит бөлімшесінің;

3) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;

4) Жалғыз акционердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру туралы талап Банктің Директорлар кеңесі мәжілісінің болжамды күн тәртібін қамтитын тиісті жазбаша хабарламаны оның Төрағасына жіберу арқылы қойылады.

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

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін оның Төрағасы немесе Банк Басқармасы шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруға тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу туралы жазбаша хабарландырулар мәжіліс күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдармен қоса Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне мәжілісті өткізу күніне дейін кемінде 10 (он) жұмыс күні бұрын жіберілуі тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу туралы хабарландыру мәжілісті өткізу күні, уақыты және орны туралы мәліметтерді, сондай-ақ оның күн тәртібі мен Банктің ішкі құжаттарына сәйкес басқа материалдарды қамтуы тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі Банк Басқармасын оның Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісіне қатыса алмайтындығы туралы алдын ала хабарлауға міндетті.

Директорлар кеңесінің мәжілісі осындай талап қойған тұлғаның міндетті қатысуымен өткізіледі.

10.11. Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісі егер оған Банктің Директорлар кеңесінің сайланған мүшелері санының жартысынан кем емес қатысса, заңды болады.

Егер Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы Жарғыда белгіленген кворумға жету үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесінің жана мүшелерін сайлау туралы мәселені Банктің Жалғыз акционердің қарауына шығаруға міндетті. Банктің Директорлар кеңесінің қалған мүшелері тек аталған мәселені Банктің Жалғыз акционердің қарауына шығару туралы шешім қабылдауға құқылы.

10.12. Банктің Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Банктің Директорлар кеңесінің бір мүшесінің дауысын Банктің Директорлар кеңесінің басқа мүшесіне тапсыруға тыйым салынады.

Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері мәжіліске қатысып отырған Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Банктің Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің мәжілісінде төрағалық ететін адамның дауысы шешуші болып табылады.

Банктің Директорлар кеңесі тек Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері қатыса алатын өзінің жабық мәжілісін өткізу туралы шешімді қабылдауға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесінің мәжілісіне шығарылған мәселелер бойынша шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін.

Белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған жағдайда сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылданған болып танылады.

Банктің Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі хаттама нысанында жазбаша түрде ресімделуі және оған Директорлар кеңесінің төрағасы мен Корпоративтік хатшы қол қоюлары тиіс.

Сырттай дауыс беру арқылы Директорлар кеңесі қабылдаған шешімді және сырттай дауыс беру қорытындыларын Корпоративтік хатшы шешімге қол қойылған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, осы шешімнің қабылдануына негіз болған бюллетеньдердің көшірмелерімен бірге Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберуі тиіс.

10.13. Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі мәжілісінде қабылданған шешімдер хаттамамен ресімделеді, оны мәжіліске төрағалық еткен адам, мәжіліске қатысқан Директорлар кеңесінің мүшелері мен Корпоративтік хатшы мәжілісті өткізу күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жасап, қол

коюлары тиіс және ол:

- 1) Банктің толық атауын және орналасқан жерін;
- 2) мәжілісті өткізу күнін, уақытын және орнын;
- 3) мәжіліске қатысқан адамдар туралы мәліметтерді;
- 4) мәжілістің күн тәртібін;
- 5) мәжіліс қворумының бар-жоқтығы туралы ақпаратты;
- 6) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру қорытындысын көрсете отырып, дауысқа салынған мәселелерді және олар бойынша дауыс беру қорытындысын;
- 7) қабылданған шешімдерді;
- 8) Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтерді қамтуы тиіс.

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

Банктің Директорлар кеңесінің хатшысы Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша оған танысу үшін Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді беруге әрі (немесе) оған Банктің уәкілетті қызметкерінің қолымен және Банк мөрінің бедерімен куәландырылған хаттаманың және шешімнің үзінді жазбасын беруге міндетті.

11-бап. БАНК БАСҚАРМАСЫ

11.1. Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Басқарма туралы ереже негізінде іс-қимыл жасайтын Банк Басқармасы Банктің атқарушы органы болып табылады.

Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылық етеді.

Банк Басқармасы Банк атынан іс-әрекет етеді, оның ішінде оның мүддесін білдіреді, Банк атынан Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен мәмілелер жасайды, штаттық кестені, Банктің, оның ішінде орталық аппараттың, филиалдардың, өкілдіктердің құрылымын бекітеді, бұйрықтар (қаулылар) шығарады және Банктің барлық қызметкерлерінің орындауына міндетті нұсқаулықтар береді.

Басқарма шешімі күндізгі де, сырттай да тәртіппен қабылдануы мүмкін.

Отырыстарда (күндізгі тәртіппен) қабылданған Басқарма шешімдері Басқарма отырысының хаттамаларында көрсетіледі. Отырысқа қатысқан барлық Басқарма мүшелері қол қояуы тиіс Басқарма отырысының хаттамасы дауыс беруге қойылған мәселелерді, ол бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беруінің нәтижесі көрсетілген дауыс беру қорытындысын қамтуы тиіс.

Сырттай қабылданған Басқарма шешімдері Басқарма қаулысымен рәсімделеді. Сырттай шешім қабылданатын мәселелер бойынша Басқарма мүшелерінің позициясы дауыс беру қағазында көрсетіледі. Басқарма мүшелерінің дауыс беру қағазы Басқарма қаулысына тігіледі.

Басқарма мүшесінің дауыс беру құқығын басқа тұлғаға, оның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне беруге болмайды.

Басқарма отырыстары қажеттілігіне қарай, бірақ айына бер реттен кем емес мерзімде өткізіледі.

Басқарма Төрағасы болмаған жағдайда, оның міндеттерін Басқарма Төрағасының міндеттерін атқарушы тұлға жүзеге асырады.

Басқарма отырысын Басқарма Төрағасы жүргізеді.

Басқарма отырыстары демалыс және мереке күндерін қоса алғанда, кез келген күндері және тәуліктің кез келген уақытында жүргізілуі мүмкін. Басқарма отырысының өтетін орны мен уақытын Басқарма Төрағасы белгілейді. Басқарма отырысы қажеттілігіне қарай бірнеше күн бойы жүргізілуі (созылуы) мүмкін. Мұндай жағдайда, Басқарма отырысының соңғы күні шешім қабылдау күні болып есептеледі.

Басқарма Төрағасы немесе Басқарма мүшелерінің жалпы санының үштен бірінен кем емес бөлігі аса тығыз және маңызды мәселелерді талқылау үшін Басқарманың кезектен тыс отырысын өткізуді талап етуге құқылы.

Нақты мәселе бойынша Басқарма отырысына қатыса алатын (Басқарма мүшелерінен басқа), сондай-ақ олардың қатысуы міндетті болып табылатын адамдар тобын міндетті түрде Басқарма Төрағасы белгілейді.

Шешімдер арасында Басқарма Төрағасы да болуы тиіс Басқарма мүшелерінің жалпы санының үштен екісінен кем емес бөлігі дауыс беруге қатысқан жағдайда, Басқарма мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма Төрағасының дауысы шешуші дауыс болып табылады.

11.2. Банк Басқармасы Жалғыз акционердің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

11.3. Банк Басқармасының құрамы кемінде 3 (үш) адамнан тұрады, оның ішінде: Басқарма

Төрағасынан, оның орынбасарынан (орынбасарларынан) және (немесе) Банктің Директорлар кеңесі 5 (бес) жыл мерзімге сайлайтын Басқарманың басқа мүшелерінен тұрады.

11.4. Банк Басқармасын құру, оның өкілеттігі, сондай-ақ өкілеттіктерді мерзімнен бұрын тоқтату Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

Банк Басқармасы мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында, Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілерінде, осы Жарғыда, сондай-ақ көрсетілген тұлғамен Банк жасайтын жеке еңбек шарттарында айқындалады. Басқарма Төрағасымен жеке еңбек шартына Банк атынан Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Жалғыз акционер не Банктің Директорлар кеңесі бұған уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Банк Басқармасының қалған мүшелерімен жеке еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

Банк Басқармасы мүшесінің басқа ұйымдарда немесе басқа ұйымдардың органдарында лауазымды қызмет атқаруына Банктің Директорлар кеңесінің келісімімен ғана рұқсат етіледі.

Басқарма Төрағасының атқарушы орган басшысының не басқа заңды тұлғаның атқарушы органының қызметін жалғыз өзі жүзеге асыратын тұлғаның лауазымында болуға құқығы жоқ.

11.5. Банк Басқармасының құзыретіне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заң актілерінде және осы Жарғыда Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің және Банктің лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдерді қабылдау жатады, оның ішінде:

1) Банктің жедел қызметіне басшылық жасау, Жалғыз акционердің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету;

2) Банктің Директорлар кеңесінің қарауына Банк қызметінің басым бағыттарын беру;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен оларды бекіту Жалғыз акционердің және Банктің Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарын қабылдау;

4) жылдық қаржылық есептілікті дайындау;

5) Банктің жылдық есебін дайындау;

6) Директорлар кеңесі бекіткен қызметкерлер штатын (жалпы санын) сақтай отырып, Банктің, оның ішінде орталық аппараттың, филиалдардың, өкілдіктердің құрылымын, штат кестесін бекіту;

7) еңбекақы төлеу жүйесін, лауазымдық жалақылар көлемін анықтау, Банк қызметкерлеріне сыйлықақы беру, моральдық және материалдық ынталандыру, Банк ұжымының өндірістік және әлеуметтік дамуы мәселелерін шешу, Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелерінің, ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлерінің, Корпоративтік хатшының, Бас комплаенс-бақылаушының жалақы көлемін, еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын анықтау қосылмайды;

8) Банктің даму жоспарын әзірлеу, оның орындалуы туралы есеп дайындау;

9) жұмыс күнінің және жұмыс аптасының ұзақтығын, Банк қызметкерлеріне жыл сайынғы төленетін және өзге демалыс көлемін және беру тәртібін айқындау;

10) акциялардың мемлекеттік пакетіне дивидендтер мөлшерінің болжамды көрсеткіштерін Банктің Жалғыз акционеріне жоспарланған жылдың алдындағы жылдың 1 (бірінші) сәуіріне дейін ұсыну;

11) Директорлар кеңесінің қарастыруына тек соның құзыретіне жататын мәселелерді шығару;

12) Банк филиалдарының кредиттік комитеттері туралы ережелерді және Банк филиалдарының кредиттік комитеттерінің ұйымдастырушылық құрылымы туралы шешімдер қабылдау;

13) осы Жарғының 9.2. тармағының 9)-10), 19), 20), 24) тармақшаларында, 10.2. тармағының 4)-5), 7)-12), 39) тармақшаларында көзделген мәселелерді қоспағанда, Басқарма Директорлар кеңесінің қарауына және Директорлар кеңесі Жалғыз акционердің қарауына шығаратын мәселелерді алдын ала мақұлдау;

14) Жалғыз акционердің және Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылмаған, Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген өзге функцияларды орындау.

11.6. Егер тараптардың мәміле жасалған сәтте Банк белгілеген шектеулер туралы білгенін дәлелдей алса, Банк оның Басқармасының бұл шектеулерді бұза отырып жасаған мәмілесінің заңдылығымен дауласуға құқылы.

11.7. Банк Басқармасының Төрағасы:

1) Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) Банктің атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз іс-әрекет жасайды;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банктің өкілі болу құқығына сенімхаттар береді;

4) Банкке қызметкерлер (өзінің орынбасарларын, Банк Басқармасының мүшелері болып табылатын қызметкерлерді және Банктің ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін, Корпоративтік хатшыны, Бас комплаенс-бақылаушыны қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асырады, оларды марапаттайды және тәртіптік жазалау шараларын қолданады,

еңбекке материалдық ынталандыру мақсаттарында, (өзінің орынбасарларын, Банк Басқармасының мүшелері болып табылатын қызметкерлерді және Банктің ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін, Корпоративтік хатшыны, Бас комплаенс-бақылаушыны қоспағанда) Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының, дербес үстемелердің, сыйлықақылардың мөлшерлерін белгілейді;

5) өзі болмаған кезде өзінің міндетін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік аясын және жауапкершіліктерді бөледі;

7) жемқорлықпен күрес жөніндегі жұмысты ұйымдастырады және көрсетілген жұмыс үшін жеке жауапкершілік көтереді;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, осы Жарғымен, Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерімен анықталған басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

12 - бап. БАНКТІҢ ІШКІ АУДИТ БӨЛІМШЕСІ

12.1. Банктің ішкі аудит бөлімшесі Директорлар кеңесінің шешімі бойынша кем дегенде 3 (үш) қызметкерден құралады.

12.2. Банктің ішкі аудит бөлімшесі Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне, Банк Басқармасының және құрылымдық бөлімшелерінің операциялары мен іс-қимылдарына бақылау жасауды жүзеге асырады.

12.3. Банктің ішкі аудит бөлімшесі тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өзінің жұмысы туралы есеп береді, банк басшылығына және құрылымдық бөлімшелердің басшыларына еркін және тәуелсіз кіре алады.

12.4. Ішкі аудит бөлімшесі Банктің күнделікті жұмысына тәуелсіз түрде, оның филиалдарын қоса алғанда, Банкте жүргізілетін операциялардың барлық түрлеріне қолжетімділікке ие.

12.5. Ішкі аудит бөлімшесінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлеріне берілетін еңбекақы және сыйлықақы мөлшері мен талаптарын Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

12.6. Ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлері өз қызметтерін Банк Басқармасы Төрағасы мен оның орнындағы тұлғаның арасында жасалған жеке және еңбек шарттарына сәйкес жүзеге асырады.

Ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлері Банктің Директорлар кеңесінің немесе Басқармасының құрамына мүшелікке сайлана алмайды.

13-бап. БАНКТІҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҮЛҒАЛАРЫНЫҢ ҚЫЗМЕТ ПРИНЦИПІ ЖӘНЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ. БАНКТІҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРЫ

13.1. Банктің лауазымды тұлғалары:

1) оларға жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен Жалғыз акционердің мүддесін көбірек білдіретін әдістерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін пайдаланбауы немесе оны осы Жарғыға және Жалғыз акционер мен Банктің Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы келетіндей, сондай-ақ жеке басының мүддесі үшін пайдалануға жібермеуі және өздерінің аффилирленген тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде теріс мақсатта пайдаланбауы тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қосқанда бухгалтерлік есеп пен қаржылық есеп жүйелерінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Банктің қызметі жөніндегі ақпараттың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ашуды және беруді бақылайды.

5) Банк қызметі туралы ақпарат құпиялылығын сақтайды, оның ішінде Банктің ішкі құжаттарында басқаша белгіленбесе, Банктегі жұмысын тоқтатқан сәттен бастап 3 (үш) жыл ішінде сақтайды.

13.2. Банктің лауазымдық тұлғалары Банк пен Жалғыз акционер алдында өздерінің әрекеті және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян үшін және төмендегілер нәтижесінде тартқан зиянды қоса алғанда, алайда мұнымен шектелмей, Банктің тартқан зияны үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауапкершілік атқарады:

1) адастыратын ақпарат немесе қасақана жалған ақпарат беру;

2) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген ақпарат беру тәртібін бұзу;

3) олардың не олардың аффилирлі тұлғаларының Банкпен осындай мәміле жасауы нәтижесінде пайда (табыс) табуы мақсатындағысы кіретін олардың адал емес әрекеті және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде Банкте шығынның туындауына апарып соқтырған ірі мәмілелер және (немесе) жасауға мүдделі мәмілелер жасау туралы шешімдер қабылдау және (немесе) жасауға ұсыныс жасау.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банк жарғысында көзделген жағдайларда Жалғыз акционердің ірі мәмілелер және (немесе) жасауға мүдделі мәмілелер жасау туралы шешім қабылдауы, егер оларды орындау мақсатында Банкке шығын

келтірілсе, оларды жасауды ұсынған лауазымды тұлғаны немесе өзі мүшесі болып табылатын Банк органының отырысында оның не оның аффилиирлі тұлғаларының пайда (табыс) табуы мақсатындағысы кіретін адал емес әрекет және (немесе) әрекетсіздік жасаған лауазымды тұлғаны жауапкершіліктен босатпайды.

Банк Жалғыз акционердің шешімі негізінде немесе Жалғыз акционер өз атынан лауазымды тұлға адал емес әрекет және (немесе) әрекетсіздік жасаған жағдайда, лауазымды тұлғаға Банкке келтірген зиянын не шығынын Банкке өтеу, сондай-ақ лауазымды тұлғаның және (немесе) оның аффилиирлі тұлғаларының Банк шығындарының туындауына апарып соқтырған ірі мәмілелер және (немесе) жасауға мүдделі мәмілелер жасау (жасауға ұсыныс жасау) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайдасын (табысын) Банкке қайтаруы туралы шағыммен сотқа жүгінуге құқылы.

Банк Жалғыз акционердің шешімі негізінде немесе Жалғыз акционер өз атынан Банктің лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға, егер осындай мәміле жасау және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің осы лауазымды тұлғасы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, осы Жарғының және Банктің ішкі құжаттарының немесе оның еңбек шартының талаптарын бұза отырып әрекет етсе, осы үшінші тұлғамен мәміле жасау нәтижесінде Банкке келтірілген шығынды Банкке өтеу туралы шағыммен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда, көрсетілген үшінші тұлға мен Банктің лауазымды тұлғасы Банкке мұндай шығындарды өтеу кезінде Банктің ортақ борышкерлері ретінде қабылданады.

Сот органдарына барғанға дейін Жалғыз акционер Банктің Директорлар кеңесінің төрағасына Банктің лауазымды тұлғалары келтірген шығынды Банкке өтеу және ірі мәмілелер мен (немесе) жасауға мүдделі мәмілелер жасау (жасауға ұсыныс жасау) туралы шешім қабылдау нәтижесінде Банктің лауазымды тұлғасының және (немесе) оның аффилиирлі тұлғаларының алған пайдасын (табысын) Банкке қайтаруы туралы мәселені Директорлар кеңесінің отырысына шығару туралы талап қоюы тиіс.

Директорлар кеңесінің төрағасы өтініш түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің күндізге отырысын шақыруға міндетті.

Жалғыз акционердің өтініші бойынша Директорлар кеңесінің шешімі оған отырыс өткізілген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде жеткізіледі. Директорлар кеңесінің осы шешімін көрсетілген мерзімде алған не алмаған соң Жалғыз акционер өз атынан көрсетілген мәселе бойынша Банктің Директорлар кеңесі төрағасына Жалғыз акционердің өтініш білдіргенін растайтын құжаттар болған кезде Банк мүдделерін қорғауға шағыммен сотқа жүгінуге құқылы.

Орындалуы нәтижесінде Банкке зиян келтірілген мәмілені жасауға мүдделі және мәмілені жасауды ұсынған лауазымды тұлғаны қоспағанда, Банктің лауазымды тұлғалары Банктің не Жалғыз акционердің шығынына апарып соқтырған Банк органы қабылдаған шешімге қарсы дауыс берген немесе кешірімді себептермен дауыс беруге қатыспаған жағдайда, жауапкершіліктен босатылады.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген лауазымды тұлғалар қызметінің ұстанымдарын сақтай отырып, шешім қабылданған сәтте өзекті (тиісінше) ақпар негізінде тиісінше әрекет еткені және мұндай шешім Банк мүддесіне қызмет етеді деп санағаны дәлелденсе, лауазымды тұлға коммерциялық (кәсіпкерлік) шешім нәтижесінде туындаған шығынды өтеуден босатылады.

Сот экономикалық қызмет саласында меншікке қарсы немесе коммерциялық немесе басқа ұйымдардағы қызмет мүдделеріне қарсы жасалған қылмысқа кінәлі деп таныған, сондай-ақ көрсетілген қылмыстарды жасағаны үшін ақтамайтын негіздер бойынша қылмыстық жауапкершіліктен босатылған Банктің лауазымды тұлғалары заңда белгіленген тәртіппен соттылығы өтелген не алынған не қылмыстық жауапкершіліктен босатылған күннен бастап бес жыл ішінде акционерлік қоғамдардың лауазымды тұлғаларының, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілі міндеттерін атқара алмайды.

Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмалаған жағдайда, Банктің қаржылық есептілігіне қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде материалдық зиян келтірілген үшінші тұлғалар алдында жауап береді.

13.3. Банктің осы аффилиирленген тұлғаларының немесе тіркеушісінің ұсынған мәліметтерінің негізінде Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларын есепке алуға міндетті.

Банктің аффилиирлі тұлғалары Банкке қатысты аффилиирлігі туындаған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген көлемде жазбаша түрде өздерінің аффилиирлі тұлғалары туралы ақпарат беруге міндетті.

14-бап. ЕСЕПKE АЛУ, ЕСЕП БЕРУ ЖӘНЕ БАНК АУДИТІ

14.1. Бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті құрастыру тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

14.2. Жылдық қаржылық есептілік мыналардан тұрады: бухгалтерлік баланс, кірістер және

шығыстар туралы есеп, ақша қозғалысы туралы есеп, меншік капиталындағы өзгертулер туралы есеп, түсіндірме жазба.

Ірі мәміле және (немесе) оның жасалуына мүдделілік бар мәміле туралы ақпарат халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес, жылдық қаржылық есептіліктің түсіндірме жазбасында ашылады. Оның нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан артық пайызының сомасына мүлік сатып алынатын немесе қол үзілетін мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, сипаты және тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің көлемі, сондай-ақ мәміле туралы басқа да мәліметтер болуы тиіс.

14.3. Банк Жалғыз акционер бекіткен жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

Банктің Директорлар кеңесі Банктің жылдық қаржылық есебін Жалғыз акционердің қарауына шығарылған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей алдын ала бекітуі тиіс. Банктің жылдық қаржылық есебін соңғы болып қаржылық жыл аяқталған соң бес ай ішінде Жалғыз акционер бекітеді. Есептік кезең ішінде Банк аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда, көрсетілген мерзім үш айға дейін ұзартылған болып есептеледі.

Банк акционерлерге өзінің қызыметі туралы ақпаратты жазбаша түрде, сонымен қатар мұндай ақпаратты Банктің www.hcsbk.kz сайтында орналастыру арқылы береді.

14.4. Банкке аудит Директорлар кеңесінің, Банктің есебінен Басқарманың бастамасы бойынша немесе Жалғыз акционердің талабы бойынша өзінің есебінен жүргізілуі мүмкін, мұндайда Жалғыз акционер аудиторлық ұйымды өзі айқындайды.

14.5. Жалғыз акционердің талабы бойынша аудит жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

Егер Банк Басқармасы Банктің аудитін жүргізуден жалтаратын болса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның шағым-талабы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

15-бап. БАНКТІҢ ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРЫЛУЫ ЖӘНЕ ТАРАТЫЛУЫ

15.1. Банктің қайта ұйымдастырылуы (қосылуы, бірігуі, бөлінуі, бөлініп шығуы, өзгертілуі) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген ерекшеліктер ескеріле отырып, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жүзеге асырылады.

Банктің қайта ұйымдастырылуы кезінде қайта ұйымдастырылатын Банктің кредиторлары бөлу және бөлініп шығу арқылы Банк борышкер болып отырған міндеттеменің мерзімінен бұрын тоқтатылуын және шығынның өтелуін талап етуге құқылы.

Егер Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда шығарылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуы тиіс.

15.2. Банктің қайта ұйымдастырылуы ерікті және мәжбүрлі түрде жүргізіледі.

Ерікті қайта құру туралы шешімді Жалғыз акционер қабылдайды.

Банкті мәжбүрлеп қайта құру банктік заңнамада көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып, қолданыстағы заңнамаға сәйкес сот шешімімен жасалады.

Бөлу немесе бөліп алу түрінде сот шешімімен мәжбүрлеп қайта құру жүргізуге уәкілетті Банк органдары қайта құруды осындай шешімде белгіленген мерзімде жүзеге асырмаса, сот біліктілік талаптарына жауап беретін сенімді басқарушы тағайындайды және оған бөлу немесе бөліп алу түрінде қайта құруды жүзеге асыруды тапсырады.

Сенімді басқарушы тағайындалған сәттен бастап оған Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген қайта құру талаптарын анықтау бойынша Банк Жалғыз акционерінің мен Директорлар кеңесінің өкілеттігі өтеді.

15.3. Банк:

а) уәкілетті мемлекеттік орган рұқсаты болған кезде Жалғыз акционердің шешімі бойынша (ерікті тарату);

б) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда сот шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату) таратылуы мүмкін.

Банк қызметінің тоқтатылуы, оның ішінде банкроттық негізінде тоқтатылуы Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының талаптары ескеріле отырып, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

15.4. Егер Қазақстан Республикасының заң актілерінде өзгеше көзделмесе, сотқа банктің таратылуы туралы талапты мүдделі тұлғалар қояды.

Соттың немесе Жалғыз акционердің Банкті тарату туралы шешімімен тарату комиссиясы тағайындалады.

Тарату комиссиясының Банктің таратылуы кезеңінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тізбе бойынша іс-әрекеттерді жасау және оны басқару жөнінде өкілеттіктері болады.

Кредиторлардың мүдделерін қамтамасыз ету және ерікті әрі мәжбүрлеп тарату процедураларына ың қатысуымен шешімдер қабылдау мақсатында кредиторлар комитеті құрылады.

Банктің кредиторлар комитетінің құрамын Банктің тарату комиссиясының беруі бойынша етті мемлекеттік орган бекітеді.

Кредиторлар комитетін құру мен қызметінің ерекшеліктері Қазақстан Республикасының масында белгіленеді.

Ерікті таратылған жағдайда, тарату комиссиясының құрамына Банк кредиторларының, ірі нерлердің, сондай-ақ Банктің Жалғыз акционерінің шешіміне сәйкес өзге де тұлғалардың ері кіргізіледі.

Банктің таратылу рәсімі және оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі стан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес реттеледі.

Банкті тарату кезінде оның акциялары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тенген тәртіппен жойылуы тиіс.

15.5. Таратылған Банктің кредиторлардың талаптарын қанағаттандырған соң қалған мүлкін тарату сиясы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес бөледі.

16-бап. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

16.1. Осы Жарғының қандай да бір ережесі жарамсыз болған жағдайда, ол қалған ережелердің нылуына әсер етпейді.

Жарамсыз ереже заңнамада белгіленген тәртіппен құқықтық қатынаста жол берілген басқа мен ауыстырылады.

16.2. Осы Жарғыға барлық өзгертулер мен толықтырулар жазбаша ресімделеді, Банктің уәкілетті дары қол қояды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан бликасының тиісті мемлекеттік органдарына беріледі.

Басқарма Төрағасы

А. Жұмағұлов



СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

Республика Казахстан, город Алматы,
девятое января две тысячи пятнадцатого года.

Я, Сатыбалдина С.Н., нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0001145 от 07 марта 2008 года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» гр. **Жумагулова Айбатыра Нышанбаевича**, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 50
Сумма, оплаченная частному нотариусу 2180 тенге.

Нотариус

