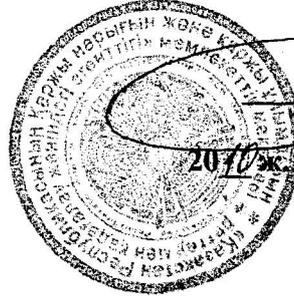


«ЖЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және  
қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігімен  
Төраға (Төраға орынбасары)

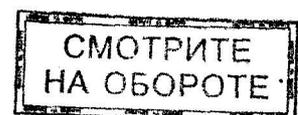


*Сар Байсенов М.Б.*  
2010 ж. «11» тамызда

**«БТА Банкі»  
Акционерлік қоғамының  
ЖАРҒЫСЫ**

«БЕКІТІЛДІ»  
«БТА Банкі» АҚ  
Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының  
2010 жылғы «22» маусым  
Хаттама № 56

Қазақстан Республикасы  
Алматы қ.



## **1-бап.**

### **Жалпы ережелер**

1.1. «БТА Банкі» Акционерлік қоғамының (әрі қарай – Банк) осы Жарғысы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына (әрі қарай – АҚ туралы Заң), Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызметтер туралы» заңына және Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді.

## **2-бап.**

**Атқарушы органның (Басқарманың) атауы, орналасқан жері және Банк қызметінің мерзімі.**

2.1. Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «БТА Банкі» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «БТА Банк»;
- ағылшын тілінде: Joint Stock Company «BTA Bank».

Банктің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: «БТА Банкі» АҚ;
- орыс тілде: АО «БТА Банк»;
- ағылшын тілде: «BTA Bank» JSC.

2.2. Банктің атқарушы органының орналасқан жері:

Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, Медеу ауданы, «Самал-2» ықшам ауданы, Жолдасбеков к-сі, 97.

2.3. Банктің филиалдары және өкілдіктері бар.

2.4. Банктің қызметі шектеусіз.

## **3-бап.**

### **Банктің заңды мәртебесі**

3.1. Банк заңды тұлға болып табылады және өзінің қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасы, осы Жарғы (әрі қарай – Жарғы) және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырады.

3.2. Банктің ұйымдастыру-құқықтық нысаны: акционерлік қоғам.

3.3. Банк мемлекеттің және Банк акционерлерінің міндеттемелеріне жауап бермейді. Мемлекет Банктің және оның акционерлерінің міндеттемелеріне жауапты емес. Банк өзінің міндеттемелері бойынша оған тиесілі мүлік шегінде жауапкершілік көтереді.

3.4. Банктің окшауланған мүлігі, дербес балансы бар, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкте корреспонденттік шоты, мемлекеттік және орыс тілдерінде өзінің атауы көрсетілген мөрі, сонымен қатар тиісті заңды тәртіпте бекітілген өзінің тауарлық белгісі (қызмет көрсету белгісі) бар; өзінің атынан мүліктік және жеке мүліктік құқықтарды және міндеттерді сатып алады және жүзеге асырады; сот органдарында және аралық сотта талапкер және жауапкер ретінде әрекет етеді, сонымен қатар

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін басқа да әрекеттерді жүзеге асырады.

3.5. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестілік негізде жүзеге асырылады.

3.6. Банктің өтініші бойынша уәкілетті орган, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген бұқаралық компаниялардың критерийлеріне сәйкес болған жағдайда, Банк бұқаралық компания деп танылуы мүмкін. Банк заңнама талаптарын бұзған және Банктің Қазақстан Республикасының бұқаралық компаниялар үшін бекітілген критерийлеріне сәйкес болмаған жағдайда, өзінің бұқаралық компания мәртебесін жоғалтады.

#### **4-бап.**

##### **Банк қызметінің мақсаттары және мәні**

4.1. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Қазақстан Республикасында нарықтық экономиканы қалыптастыруға және одан әрі дамытуға ықпал ету;
- Экономиканың әртүрлі салаларын және секторларын және әлеуметтік салаларды көтеруге және дамытуға ықпал ететін қаржы қызметін жүзеге асыру;
- Кірістер алу және оларды акционерлердің мүдделері үшін пайдалану;
- Қазақстан Республикасының халықаралық стандарттарына және заңнамасына сәйкес банктік қызмет спектрлерін жүзеге асыру және кеңейту.

4.2. Аталмыш мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау бойынша уәкілетті органның (әрі қарай - уәкілетті орган) лицензиясына сәйкес банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.

4.3. Банк Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген тәртіпте және шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілген өзге қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

#### **5-бап**

##### **Банктің Жарғылық капиталы және мүлігі**

5.1. Банктің Жарғылық капиталы құрылтайшылармен (дара құрылтайшымен) акцияларды оның номиналды құны бойынша төлеу арқылы және инвесторлармен АҚ туралы заңмен бекітілген талаптарға сәйкес орнықтыру бағасы бойынша қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық теңгесінде есептеледі.

5.2. Банк Акциялары, келесі жағдайларда акцияларды орнықтырудан басқа, орнықтыру кезінде ақшалай төленеді:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда Банкпен қайта құрылымдауды жүргізу кезінде, Банктің тиісті кредитор алдындағы ақшалай міндеттемесі бойынша кез келген құқықтарды (талаптарды) есепке алу арқылы төленетін Банктің кредиторлары арасында;

2) Банктің жәй акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымы проспектісі негізінде бағалы қағаздарды Банктің жәй акцияларына айырбастау кезінде.

5.3. Банктің жарғылық капиталының мөлшерін қалыптастыру және өзгерту Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте жүзеге асырылады.

5.4. Банк мүлігі, оның филиалдарымен және өкілдіктерімен құрылатын мүлікті қоса алғанда, меншік құқығы бойынша оған тиесілі болып табылады және келесілер есебінен құрылады:

- Жарғылық капиталын қалыптастыру кезінде Банкпен алынған ақша;

- Банк қызметінен алынған кірістер;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған негіздемелер бойынша сатып алынған өзге мүліктер және мүліктік құқықтар.

#### **6-бап.**

#### **Банктің кірістері. Банктің сақтық капиталы және өзге қорлары**

6.1. Банкпен оның қызметі нәтижесінде алынған кірістер, салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін, Банктің меншігінде қалады және сақтық капиталын, сондай-ақ, Банктің басқа қорларын толықтыру, акциялар бойынша дивидендтер төлеу үшін қолданылады, сонымен қатар Банкті дамытуға немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен қарастырылған өзге мақсаттарға жұмсалады.

6.2. Банк қалыптастырады:

- Сақтақ капитал;
- Банктің тиімді қызметіне қажетті басқа мақсатты және арнайы қорлар.

6.3. Сақтық капитал банктік қызметті жүзеге асырумен байланысты шығыстарды өтеу мақсатында уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген тәртіпте және ең төменгі мөлшерден төмен емес мөлшерде қалыптастырылады.

6.4. Сақтық капиталын қалыптастыру Банктің таза кірісі есебінен жәй акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейін жүзеге асырылады.

6.5. Сақтық капиталының және сақтық капиталын қалыптастыру бойынша жыл сайынғы аударымдардың мөлшері Банктің жылдық Акционерлердің жалпы жиналысымен анықталады.

#### **7-бап.**

#### **Банктің акциялары және басқа бағалы қағаздары**

7.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте жәй немесе жәй және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы.

7.2. Банк айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары және тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде көрсетіледі.

Акцияларға айырбасталатын Банктің бағалы қағаздарын шығару Банктің жарияланған және орнықтырылған акциялар арасындағы айырмашылық шегінде жол беріледі.

7.3. Банк шығару, орналастыру, айналымға түсу және өтеу шарттары және тәртібі бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленетін басқа бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

7.4. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады.

7.5. Акция бөлінбейді. Егер акция жалпы меншік құқығында бірнеше тұлғаларға тиесілі болса, онда олардың барлығы бір акционер деп танылады және өздерінің жалпы өкілі арқылы акциялармен куәландырылған құқықтарды иеленеді.

7.6. Қоғамның жәй акциясы акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешуде дауыс беру құқығын, Қоғамда таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Қоғамды таратқан жағдайда оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

Артықшылықты акция акционерге келесі жағдайлардан басқа, Банкті бақсаруға қатысу құқығын бермейді:

1) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы шешімі артықшылық акцияларға ие акционердің құқықтарын шектейтін мәселені қарастырса. Осы мәселе бойынша шешім шектеуге жалпы орнықтырылған артықшылық (сатып алынған акцияларды шегергенде) акциялардың мөлшерінің үштен екі бөлігі дауыс берген жағдайда, қабылданған болып саналады;

2) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта құру немесе тарату туралы мәселені қарастырса;

3) артықшылықты акциялар бойынша дивиденд оны төлеу мерзімі аяқталған күннен бастап үш айдың ішінде толық төленбесе. Акционер-артықшылықты акциялардың меншік иесінің Банктің басқарылуына қатысу құқығы оған тиесілі артықшылықты акциялар бойынша дивидендті толық мөлшерде төлеген күннен бастап тоқтайды.

Акционерлер – артықшылықты акциялардың меншік иелері акционерлер-жәй акция иелерінің алдында осы Жарғымен белгіленген алдын ала анықталған кепілді мөлшерде дивидендтер алудың және Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте Банкті таратқан кезде мүлік бөлігін алудың артықшылықты құқығына ие.

7.7. Банк акциялары бойынша дивидендтер, артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтерден басқа, дивидендтерді төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында осы Жарғының 10.5 тармағына сәйкес Банктің дауыс беретін акцияларының білікті көпшілігімен қабылданған жағдайда, ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу, заңнамамен және осы Жарғымен қарастырылған жағдайлардан басқа, Банк органының шешімін талап етпейді.

Банк акциялары бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеу мұндай төлем Банктің жарияланған акциялармен және акционердің келісімі берілгенде олармен шығарылған облигациялармен жүзеге асырылған жағдайда ғана жол беріледі.

Дивидендтер алуға құқылы акционерлердің тізімі дивидендтерді төлеу күнінен бұрын құрастырылуы қажет.

Төленбеген дивидендтермен акцияларды шеттету, акцияларды шеттету туралы шартпен өзгесі қарастырылмаған жағдайда, акциялардың жаңа иелерімен оларды алу құқығымен жүзеге асырылады.

7.8. Тоқсан немесе жарты жылдық қорытынды бойынша Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады. Акционерлердің Жалпы жиналысының тоқсан немесе жарты жылдық қорытынды бойынша Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімінде бір жәй акцияға есептелген дивиденд мөлшері көрсетіледі.

Жылдық қорытынды бойынша Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысымен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Жәй акциялар бойынша дивидендтер төлеу артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін жүзеге асырылмайды.

Банктің бір артықшылықты акцияға есептелген дивидендтің кепілді мөлшері – дивидендтер төлеу мерзіміне дейін (дивидендтерді тоқсан сайын төлеу фактісін ескеріп) соңғы тоқсандық қаржы есептілігі бойынша акциялардың баланстық құнының жылдық 11% мөлшерінде белгіленеді.

Банк акционерге АҚ туралы заңмен бекітілген тәртіпте және мерзімде дивидендтер төлеу туралы хабарлайды.

7.9. Банк акциялары бойынша дивидендтер төлеу төлем агенті арқылы жүргізіледі. Төлем агентінің қызметтерін төлеу Банк есебінен жүзеге асырылады.

7.10. Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу кезектілігі шығарылым проспектісімен және/немесе осы Жарғымен анықталады.

Артықшылық акциялар бойынша дивидендтер төлеу кезектілігі - тоқсан сайын.

7.11. Банктің жәй акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімі Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған мәліметтерді қамтуы тиіс. Осыған байланысты Банк бұқаралық компания ретінде танылған жағдайда, осы шешім корпоративтік интернет сайтта жариялануы тиіс.

7.12. Дивидендтер Банктің өзімен орнықтырылмаса немесе сатып алынбаса, сонымен қатар сотпен немесе Акционерлердің жалпы жиналысымен тарату туралы шешім қабылданса, акциялар бойынша дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

7.13. Банктің жәй және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу келесі жағдайларда рұқсат етілмейді:

1) меншікті капитал теріс болған жағдайда немесе Қоғамның меншікті капиталы оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкрот туралы заңына сәйкес төлеуге қабілетсіздік немесе дәрменсіздік сипаттарына жауап берсе не болмаса аталмыш белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу салдарынан туындаса.

7.14. Банк жарияланған акциялар шегінде бір немесе бірнеше орнықтыру арқылы олардың шығарылымын мемлекеттік тіркегеннен кейін өзінің акцияларын орнықтыруға құқылы. Банктің жарияланған акциялары шегінде оның акцияларын орнықтыру туралы шешім Директорлар кеңесімен қабылданады.

7.15. Акцияларды орнықтыру бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жүргізілетін жазылу немесе аукцион арқылы немесе бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүргізілетін жазылу немесе аукцион арқылы жүзеге асырылады.

7.16. Банктің жәй акцияларына айырбасталатын акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды акционермен шеттеткен кезде, акцияларды немесе Банктің жәй акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды сатып алуға өтінім беру үшін оған ұсынылған артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес отыз күннің ішінде осы құқық, бұрынғы меншік иесі осындай өтінімді бермеген жағдайда, акциялардың немесе Банктің жәй акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздардың жаңа меншік иесіне өтеді.

7.17. Жазылу арқылы Банкпен орнықтырылатын акциялар, артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес акцияларды сатып алатын акционерлерден басқа, осы орнықтыру шегінде акцияларды сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірыңғай бағада сатылады.

Акционерлер орнықтыру туралы шешім қабылдаған Банк органымен бекітілген бірыңғай орнықтыру бағасы бойынша артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес акцияларды сатып алады.

Акцияларды орнықтыру туралы шешім қабылдаған Банк органымен осы орнықтыру үшін белгіленген акцияларды орнықтыру бағасы осы акциялар сатылатын ең төменгі баға болып табылады.

7.18. Банкті қайта құрылымдау процедурасы шегінде Бағалы қағаздарды Банк акцияларына айырбастаған жағдайда, артықшылықты сатып алу құқығы бағалы қағаздарды және/немесе Банктің ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы оның акцияларын орнықтыру барысында Банк акционерлеріне ұсынылмайды.

7.19. Бағалы қағаздардың екіншілік нарығында кез келген тұлғамен дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірігіп Банк акцияларының отыз және одан артық пайызын сатып алған жағдайда, мұндай тұлға (болған жағдайда, аффилиирленген тұлғалармен бірге) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлардан басқа, сатып алған күннен бастап отыз күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында Банктің қалған акционерлеріне оған тиесілі Банк акцияларын сату туралы ұсынысын жариялауға міндетті. Банк бұқаралық компания деп танылған жағдайда, акционерлерге ұсыныс корпоративтік интернет сайтта жариялануы тиіс. Акционер акцияларды сату туралы ұсынысты жариялаған күннен бастап отыз күннен кешіктірмей оған тиесілі акцияларды сату туралы ұсынысты қабылдауға немесе акцияларды сату туралы ұсыныстан бас тартуға құқылы.

## **8-бап.**

### **Банк акционерлерінің құқықтары және міндеттері**

8.1. Жәй акцияларды иемденетін Банк акционерлері құқылы:

- 1) АҚ туралы заңмен және осы Жарғымен белгіленген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивидендтер алуға;
- 3) Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржы есебімен Акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен анықталған тәртіпте танысуға;
- 4) Тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан бағалы қағаздарға деген меншік құқығын расатайтын үзінді жазбалар алуға;
- 5) Акционерлердің Жалпы жиналысына Директорлар Кеңесін сайлауға кандидатуралар ұсынуға;
- 6) Банк органдарының қабылдаған шешімдерін сот тәртібінде даулауға;
- 7) Банктің қызметі туралы жазбаша сұраулар беру және Банкке сұрау келіп түкен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 8) Банкті таратудан кейін қалған мүлкінің бір бөлігіне;
- 9) заңнамалық актілермен қарастырылған жағдайлардан басқа, АҚ туралы заңмен белгіленген тәртіпте Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарын сатып алудың артықшылық құқығына.

8.2. Артықшылық акцияларға ие акционерлер құқылы:

- 1) жәй акция иелерінің алдында осы Жарғыға сәйкес белгіленетін алдын ала анықталған кепілдендірілген мөлшерде дивидендтер алудың артықшылық құқығына;
- 2) осы Жарғының 7.6 тармағымен анықталған жағдайларда Банкті басқаруға қатысуға;
- 3) Банк қызметі жайлы ақпараттарды алуға, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе Банктің Жарғысымен анықталған тәртіпте Банктің қаржы есептілігімен танысуға;
- 4) Банктің тіркеушісінен немесе номиналды ұстаушысынан акционердің бағалы қағаздарға қатысты меншік құқығын растайтын үзінді жазбаларды алуға;
- 5) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салуға және Банкке сұрау келіп түскен сәттен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауап алуға;
- 6) артықшылық акциялардың артықшылық құқығына;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін алуға.

8.3. Банктің ірі акционері құқылы:

1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе егер Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талаппен сотқа жүгінуге;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;

3) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

4) аудиторлық ұйымнан өз есебінен Банктің аудитін өткізуді талап етуге.

8.4. Акционерлер АҚ туралы заңмен және осы Жарғымен қарастырылған басқа да құқықтарға ие бола алады.

8.5. Банк Акционері міндетті:

1) акцияларды төлеуге;

2) Банк тіркеушісін және сол Акционерге тиесілі акциялардың номиналды ұстаушысын Банктік акция ұстаушыларының реестрін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы он күннің ішінде хабардар етуге;

3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияларды құрайтын ақпараттарды жарияламауға;

4) АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілеріне сәйкес өзге міндеттемелерді орындауға.

## **9-бап.**

### **Банктің басқару органдары.**

9.1. Банк органдары болып табылады:

- жоғарғы орган – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- басқару органы - Директорлар кеңесі;
- атқарушы орган - Басқарма;
- бақылау органдары – Ішкі аудит қызметі, Комплаенс қызметі.

## **10-бап.**

### **Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы**

10.1. Банк жыл сайын жылдық Акционерлердің жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Жылдық жиналыстан басқа, Акционерлердің жалпы жиналыстары кезектен тыс жиналыстар болып табылады.

10.2. жылдық Акционерлердің жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған мерзімде жүргізіледі.

10.3. Жылдық Акционерлердің жалпы жиналысында:

1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

2) өткен қаржы жылы үшін Банктің таза кірісін бөлу тәртібі және бір жәй акцияға есептелген дивиденд мөлшері анықталады;

3) Банк әрекеттеріне акционерлердің және оның лауазымды тұлғаларының назар аударуы туралы мәселе қаралады және оны қарау қорытындылары анықталады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Банк акционерлеріне Директорлар кеңесінің және Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері және құрамы туралы хабарлайды.

Жылдық Акционерлердің жалпы жиналысы шешімді қабылдауы Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелерді қарайды.

10.4. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) Корпоративтік басқару кодексін бекіту, және оған өзгертулер және толықтырулар енгізу;
- 3) Банкті еркімен қайта құру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, түрлені арқылы) немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орнықтырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау, сонымен қатар оларды өзгерту шарттарын және тәртібін анықтау;
- 6) Банкпен орнықтырылған акцияларды және Банктің бастамасы бойынша өзге бағалы қағаздарды сатып алу туралы және сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 7) Банк акцияларының немесе базалық активі Банк акциялары болып табылатын туындылы бағалы қағаздардың листингі немесе ерікті делистинг туралы шешім қабылдау;
- 8) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және мерзімнен бұрын өкілеттіктерін тоқтату, сонымен қатар Директорлар кеңесі мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшерін және оны төлеудің шарттарын белгілеу;
- 9) Банк аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау («Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» немесе «PriceWaterhouseCoopers» арасынан);
- 10) санақ комиссияның сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және мерзімнен бұрын өкілеттіктерін тоқтату;
- 11) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
- 12) есеп берілген қаржы жылы үшін Банктің таза табысын үйлестірудің тәртібін бекіту, жәй акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және жыл қорытындысы бойынша Банктің бір жәй акциясына қатысты дивидендтің мөлшерін бекіту;
- 13) АҚ туралы заңмен қарастырылған жағдайларда Банктің жәй немесе артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Осы Жарғының 13-бабында қарастырылған жағдайларда мәмілелер жасау туралы шешім қабылдау;
- 15) Егер өзгеріс қаржы жағдайын, Банк қызметінің шарттарын немесе нәтижелерін нашарлатса, Банктің шаруашылық қызметін маңызды өзгерту сипаты және ауқымы туралы шешім қабылдау, соның ішінде: (а) Банк активтерінің жалпы құнын Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он пайызынан асатын сомаға төмендету, немесе (б) қаржы жылында Банктің таза табысының жалпы мөлшерін тиісті жылдың Банктің бизнес жоспарына сәйкес осындай табыстың жоспарлы мөлшерімен салыстырғанда Банктің жалпы таза табысының он пайызынан артық сомаға азайту;
- 16) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабар беруінің түрін белгілеу және ондай хабарламаны бұқаралық ақпарат құралдарында орнықтыру туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк акцияларды сатып алатын кезде олардың құнын белгілеу әдістемесіне енгізілген өзгерістерді бекіту (әдістеме құрылтай жиналысымен бекітілмесе, әдістемені бекіту);
- 18) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 19) «алтын акцияны» енгізу және жою;
- 20) бекітілуі Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған Банктің ішкі нормативтік құжаттарын бекіту;

21) Банкпен кредиторларға берешекті төлеу мораториясын енгізу, олармен төлемдердің мерзімін ұзарту туралы келісім, сондай-ақ, Директорлар кеңесімен қабылданатын Банкті қайта құрылымдау туралы шешімінен басқа, Банктің оның ақшалай міндеттемелері бойынша кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыру қабілетсіздігіне байланысты кредиторлармен өзге де келісімдер жасау туралы шешімдер қабылдау;

22) Банктің маңызды еншілес ұйымын ерікті тарату туралы шешім қабылдау (Банктің маңызды еншілес ұйымы активтерінің жалпы мөлшері немесе пайдасының мөлшері (салық төлегенге дейінгі) біріктірілген негізде Банктің активтер құнының жалпы мөлшерінің немесе пайда мөлшерінің бес немесе одан артық пайызын құрайтын еншілес ұйым болып табылады);

23) Банктің барлық активтерінің бес және одан артық пайызын құрайтын Банк активтерінің бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

24) Шешім қабылдауы АҚ туралы заңмен және Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған өзге мәселелер.

10.5. Осы Жарғының 10.4-тармағының 1)-9), 14)-15) және 21)-23) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының біліктілік көпшілігімен қабылданады. Біліктілік көпшілігі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының төрттен үш мөлшерін құрайды.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізетін күні Банктің жәй акцияларының бес пайызынан кем емес мөлшері ГДР-ға тиесілі болса, және осыған орай дауыс беруде Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқылы осындай ГДР ұстаушыларының біреуі қатысса (жеке өзі, сырттай немесе өкілі арқылы), онда осы Жарғының 10.4 тармағының 1)-9), 14)-15) және 21)-23) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдау үшін дауыс беруге қатысатын ГДР тиесілі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының үштен екі мөлшерімен шешімді мақұлдау талап етіледі. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына дауыс беруге Банктің жәй акцияларын иемденетін ГДР ұстаушыларының ең болмаса біреуі қатыспаса (жеке, сырттай немесе өкіл арқылы), онда аталмыш мәселелер бойынша шешімдер Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының біліктілік көпшілігімен қабылданады.

Өзге мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жәй көпшілік дауысымен қабылданады.

Осы 10.5 тармақта мазмұндалған өзге ережелерге қарамастан, Миноритарияларды Қорғау күні аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе жаңа редакцияда бекіту туралы шешім АҚ туралы Заңмен анықталған Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы мөлшерінің білікті дауыс көпшілігімен қабылданады. 10-баптың мақсаттары үшін: (1) «Миноритарияларды Қорғауды Аяқтау күні» келесі күндердің ең кеш мерзімі саналады: (а) Қайта құрылымдау мерзімінен кейін 3 (үш) жыл өткеннен кейінгі күн немесе (б) (Қайта құрылымдау мерзімінен бастап 6 (алты) айдың ішінде ГДР листинг жүргізілмесе) ГДР Еуропалық Экономикалық Аймақтың кез келген ел-қатысушыларында бекітілген қор биржасындағы листингке жіберетін мерзім; (2) «Қайта құрылымдау күні» Банк кредиторларының басқару комитеті Банкке Банктің қайта құрылымдау қатысындағы алдын ала шарттарының сақталуы туралы хабарлайтын уақыт пен мерзімнен кейін 10 (он) жұмыс күнінен кейінгі күнді білдіреді; және (3) «ГДР» Банктің қайта құрылымдау

аясында кредиторлардың пайдасына Банкпен шығарылған және орнықтырылған ғаламдық депозитарлық қолхаттарды білдіреді.

10.6. Егер өзгесі АҚ туралы заңмен және Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілерімен қарастырылмаса, Шешімдерді қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың құзыретіне, лауазымды тұлғаларға және Банк қызметкерлеріне беруге жол берілмейді.

10.7. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінен бас тартуға құқылы.

10.8. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі:

10.8.1. Жылдық Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесімен шақырылады.

10.8.2. Кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің немесе ірі акционердің бастамасы бойынша, сонымен қатар кез келген акционердің немесе Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының бес немесе одан артық мөлшерін дауыс беру құқығының жиынтығына ие тұлғалар тобымен шақырылады.

10.9. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқылы Акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушыларының реестрлер жүйесінің деректері негізінде Банк тіркеушісімен құрастырылады. Аталмыш тізімді құрастыру күні Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы шешімдерді қабылдау күнінен ерте белгіленбейді.

Тізімді құрастырғаннан кейін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлердің тізіміне енгізілген тұлға оған тиесілі Банктің дауыс беретін акцияларын шеттеткен жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге ауысады. Осыған байланысты акциялардың меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуы тиіс.

10.10. Акционерлерге отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде – жиналысты өткізу мерзіміне дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей Акционерлердің жалпы жиналысын болжамды өткізу туралы хабарлануы тиіс.

10.11. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы немесе оларға жіберілуі тиіс. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден артық болса, хабарлама акционерге оған жазбаша хабарлама арқылы хабарлануы тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында мемлекеттік және басқа тілдерде жарияланған жағдайда, осы тармақта белгіленген мерзім олардың жарияланған соңғы күнінен бастап есептеледі.

Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама тізімі АҚ туралы заңмен анықталатын мәліметтерді қамтуы тиіс.

10.12. Миноритарлы акционер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банктің тіркеушісіне жүгінуге құқылы.

Миноритарлы акционердің жүгіну және Банк тіркеушісімен ақпараттарды басқа акционерлерге тарату тәртібі бағалы қағаздар ұстаушыларының реестрлер жүйесін жүргізу бойынша шарттармен белгіленеді.

10.13. Акционерлердің жалпы жиналысын қайтадан жүргізу бастапқы Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу (болмай қалған) күнінен кейін кешіктірмей белгіленуі мүмкін.

Қайтадан өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы болмай қалған Акционерлердің жалпы жиналысының орнында жүргізілуі тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі болмай қалған Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінен ерекшеленбеуі тиіс.

10.14. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі Директорлар кеңесімен құрастырылады және талқылауға шығарылатын нақты қалыптастырылған мәселелердің тізімін қамтиды. Күн тәртібіне «ртүрлі», «өзгелер», «басқалар» сияқты және осыған ұқсас ұғымдардың қолданылуына тыйым салынады.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Банк акционерлеріне Жалпы жиналысты өткізу мерзіміне дейін он бес күннен кешіктірмей немесе осы Жарғының 10.15 тармағымен бекітілген тәртіпте осындай толықтырулар туралы хабарланған жағдайда ірі акционер немесе Директорлар кеңесі толықтыра алады.

10.15. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналыста ұсынылған Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік дауыстарымен жүзеге асырылады. Күн тәртібіне өзгерістердің және/немесе толықтырулардың енгізуіне Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын және Банктің дауыс беретін акцияларының тоқсан бес пайызына ие акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс берген жағдайда, өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілуі мүмкін.

Сырттай дауыс беру арқылы Акционерлердің жалпы жиналысымен шешім қабылдаған кезде, Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертілмейді және/немесе толықтырылмайды.

10.16. Акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқықсыз.

10.17. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар осы мәселелер бойынша негізді шешімдер қабылдауға қажетті көлемде ақпаратты қамтуы тиіс. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда міндетті ақпараттар тізімі АҚ туралы заңмен анықталады.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар дайын болуы тиіс және жиналысты өткізгенге дейін он күн бұрын акционерлермен танысу үшін Басқарманың орналасқан жері бойынша қол жетімді болуы тиіс, ал акционердің сұрауы бойынша – сұрау алған күннен бастап үш жұмыс күннің ішінде оған жіберілуі тиіс; құжаттардың көшірмелерін дайындау және құжаттарды жеткізу шығындары акционерге жүктеледі.

10.18. Егер жиналысқа қатысу үшін жиналыс қатысушылары тіркеу аяқталар алдында акционерлердің тізіміне енгізілген акционерлер немесе олардың өкілдері, сонымен қатар Банктің дауыс беретін акциялардың жиынтықты елу пайызына ие Жарғының 10.9 тармағына сәйкес акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғалардан акцияларды сатып алған тұлғалар тіркелсе, Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

10.19. Болмай қалған жиналыс орнына қайтадан өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

1) кворумның болмауына байланысты Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталмаса;

2) жиналысқа қатысу үшін тіркеу мерзімі аяқталған кезде Банктің дауыс беретін акцияларының қырық және одан артық пайызына ие акционерлер (немесе оның өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелсе.

10.20. Акционерлерге сырттай дауыс беру бюллетеньдері жіберілген жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысының қатысушыларын тіркеу барысында Банкпен көрсетілген және алынған бюллетеньдермен ұсынылған дауыстар кворумды санау және дауыс беру қорытындыларын жасау кезінде ескеріледі.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу кезінде кворум болмаған жағдайда, сырттай дауыс беру арқылы Акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілмейді.

10.21. Егер Банк акционерлерінің саны жүз және одан артық пайызға ие болса, Санақ комиссиясы Акционерлердің жалпы жиналысында сайланады. Егер Банк акционерлерінің саны жүзден кем пайызды құраса, санақ комиссиясының функциялары Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысымен жүзеге асырылады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша санақ комиссиясының функциялары Банк тіркеушісіне жүктеледі.

Санақ комиссиясы үш адамнан кем болмауы тиіс. Санақ комиссиясына Банктің алқалы органдарының мүшелері кірмейді.

Санақ комиссиясының өкілеттіктері АҚ туралы заңмен анықталады.

10.22. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі АҚ туралы заңға, Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге құжаттарына сәйкес анықталады.

10.23. Акционерлердің жалпы жиналысына Банк акционерлері, ГДР ұстаушылары, сонымен қатар Директорлар кеңесімен немесе Басқармамен шақырылған тұлғалар қатыса алады және әрекет етеді.

10.24. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын (аралас дауыс беру) акционерлердің дауыс беруімен бірге немесе Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей қабылдануы мүмкін.

10.25. Сырттай дауыс беру кезінде бірыңғай үлгідегі дауыс беруге арналған бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады).

10.26. Сырттай дауыс беру бюллетеніне акционермен-жеке тұлғамен осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметті көрсетумен қол қойылады.

Акционердің-заңды тұлғаның сырттай дауыс беру бюллетеніне оның басшысымен қол қойылады және заңды тұлғаның мөрімен куәландырылады.

Акционер-жеке тұлға немесе акционер-заңды тұлғаның басшысы қол қоймаған бюллетень, сонымен қатар заңды тұлғаның мөрінің жарамсыз болып саналады.

Дауыстарды санау кезінде бюллетеньде анықталған акционермен дауыс беру тәртібі сақталатын мәселелер бойынша дауыстар және мүмкін дауыс беру нұсқаларының бірі ескеріледі.

10.27. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру келесі жағдайлардан басқа, «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда бір акционерге ұсынылатын акциялар бойынша ең жоғары дауыс саны шектелген жағдайда;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау барысында кумулятивті дауыс берілгенде;

3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқылы әрбір тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша бір дауыс ұсынылған жағдайда.

10.28. Кумулятивті дауыс беру кезінде акциялар бойынша ұсынылатын дауыстар акционермен Директорлар кеңесінің мүшелеріне бір кандидат үшін толығымен ұсынылады немесе директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидаттар арасында бөлінуі мүмкін. Директорлар кеңесіне сайланғандар болып дауыстардың көп мөлшерін жинаған кандидаттар саналады.

10.29. Дауыс беру қорытындылары бойынша санақ комиссиясы дауыс беру қорытындылары туралы хаттаманы жасайды және қол қояды. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қоса тігіледі.

10.30. Дауыс беру қорытындылары дауыс беру процедурасы жүргізілген Акционерлердің жалпы жиналысында жарияланады. Акционерлердің жалпы

жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге Жарғымен анықталған бұқаралық ақпарат құралдарында оларды жариялау немесе әрбір акционерге Акционерлердің жалпы жиналысын жапқаннан кейін он күннің ішінде жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабарланады.

10.31. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналысты жапқаннан кейін үш жұмыс күннің ішінде жасалуы және қол қойылуы тиіс. Хаттамада көрсетілетін міндетті мәліметтер тізімі және оған қол қою тәртібі АҚ туралы заңмен анықталады.

10.32. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығын беретін сенімхаттармен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептерін жазбаша түсіндірмелермен бірге тігіледі. Аталмыш құжаттар Басқармамен сақталады және кез келген уақытта танысу үшін акционерлерге ұсынылады. Акционердің талабы бойынша оған Акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі ұсынылады.

## **11-бап.**

### **Банктің Директорлар кеңесі**

11.1. АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден басқа, Директорлар кеңесі – Банктің қызметінің жалпы басқарылуын жүзеге асыратын Банк органы.

11.2. Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басты бағыттарын (стратегияларын) анықтау және бекіту;  
2) егер осындай өзгерістер нәтижесінде Банспен оның есептік және қаржылық саясатын жүзеге асыру тәртібі өзгертін болса (резервілеу және есептен шығару қатысында), Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер енгізу;

3) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

4) акцияларды орнықтыру (сату), соның ішінде жарияланған акциялардың саны шегінде орнықтырылатын (сатылатын) акция мөлшері, оларды орнықтыру (сату) тәсілі мен бағасы, өзге бағалы қағаздарды, Банк акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды, опциондарды, сонымен қатар базалық активі Банктің акциялары болып табылатын, сондай-ақ, мақұлданыуы осы келісімдерге байланысты туындылы бағалы қағаздарды орнықтыру (сату) туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жәй немесе артықшылықты акциялар эмиссиясының проспектісін мақұлдау;

6) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту,

7) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздары шығарылымының шарттарын анықтау;

8) Басқарманың құрамын, өкілеттіктерінің мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасын және мүшелерін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Басқарма Төрағасының және мүшелерінің жалақыларының мөлшерін және жалақы төлеу шарттарын анықтау, сонымен қатар аталмыш тұлғалармен еңбек шарттарын жасау және бұзу және олармен жасалған еңбек шарттарына өзгерістер енгізу туралы шешім қабылдау;

10) Тәуекелдерді басқару бойынша бөлімшелердің жұмыс істеу тәртібін анықтау;

11) Жұмыс тәртібін анықтау, сонымен қатар ішкі аудит қызметі туралы ережені, ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне төленетін жалақы мөлшерін және жалақы төлеу шарттарын бекіту;

12) Корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттіктерінің мерзімін анықтау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар лауазымдық жалақыларының мөлшерін және сыйақы шарттарын анықтау;

13) Аудиторлық ұйымның, сонымен қатар ірі мәміле мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызмет төлемдерінің мөлшерін анықтау;

14) Банктің ішкі қызметін реттейтін (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы органмен қабылданатын құжаттардан басқа) және Банктің өзге ішкі құжаттарымен анықталатын құжаттарды, соның ішінде Банктің бағалы қағаздарының аукциондарын және жазылуларын жүргізу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

15) Банктің филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау, сонымен қатар олар туралы ережені бекіту;

16) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталы көлемінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

17) Осы Жарғының 13-бабымен қарастырылған жағдайларда, мәмілелер жасау туралы шешім қабылдау;

18) Өткен қаржы жылы үшін Банктің таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жәй акциясына есептелген бір жылдағы дивидендтің мөлшері туралы ұсынысты Акционерлердің жалпы жиналысымен бекіту;

19) алдыңғы тіркеушімен шарт бұзылған жағдайда, Банк тіркеушісін сайлау;

20) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратты анықтау;

21) Банктің қызығушылығы бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;

22) кредиттік саясатты, Қарыздар ұсыну бойынша саясаттарды және процедураларды, лимиттерді және олардың өзгерістерін анықтау және бекіту;

23) қаржы қызметтерін көрсету бойынша Банктің банктік қызметтерін жүзеге асырудан бөлек, қарыздар алу және нарықтық ставкалардан жоғары ставкалар бойынша қарыздар алу;

24) Банкті ерікті түрде қайта құру және Банк қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту туралы мәселелерді Акционерлердің жалпы жиналысының қарауына шығару;

25) Банк аудиторын бекіту туралы мәселені Акционерлердің жалпы жиналысының қарауына шығару;

26) Банкпен корпоративтік басқару кодексін, ішкі саясаттарды және процедураларды сақтау үшін аудиторды тарту, сонымен қатар Банктің бизнес жопарын орындау, сонымен қатар осындай аудитордың құқықтарын, міндеттемелерін және есептілік шарттарын өзгерту;

27) Банкпен ағымдағы қаржы жылында жоспранған мақсаттарға қол жеткізу мәніне Басқарма қызметін жыл сайын талдау;

28) Банктегі мүдделердің дауларын реттеу бойынша саясатты, Банкпен ерекше қарым-қатынастары және инвестициялық саясаты бар тұлғалармен Банк операцияларының мониторингі бойынша саясатты беткіту;

29) Банкпен ерекше қарым-қатынастары бар тұлғалардың реестрін бекіту;

30) Директорлар кеңесіне Басқармамен Банктің қаржылық көрсеткіштерін бағалау мүмкіндігін қамтамасыз ететін қаржы есептілігін ұсыну нысанын және мерзімін анықтау;

31) Ішкі аудит қызметімен жүргізілген тәуекелдерді және тексеру нәтижелерінің ішкі бақылауын жақсарту және басқару бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындыларын талдау;

32) Тәуекелдерді басқару саясаттарының кредиттік тәуекелді бақылау және мониторингі саясаттарын, тәуекелдермен (кредиттік тәуекелмен, пайыздық тәуекелмен, өтімділікті жоғалту тәуекелімен, валюталық тәуекелмен) байланысты және Басқармамен жүргізілетін Банк операцияларының мониторингін жүргізу саясаттарын бекіту;

33) Тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын және ішкі бақылау жүйесін және олардың уәкілетті органның талаптарына сәйкесімділігін тексеру;

34) Банктің еншілес ұйымның листингі және ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

35) Банктің бақылауын жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтерді талдау;

36) Жаңа бизнес жоспарды немесе бюджетті қабылдау немесе бизнес жоспарға немесе Банк бюджетіне маңызды өзгерістер енгізу;

37) егер талап ету сомасы 4 410 000 000 (төрт миллиард төрт жүз он миллион) теңгеден көп болса, Сот немесе төрелік дауларда талапкер немесе жауапкер ретінде қатысу немесе қатысуын тоқтату немесе сот немесе төрелік даулар бойынша бейбіт келісімін жасау, (Банктің қаржы қызметтерін көрсету бойынша қарапайым қызметі барысында жүргізілетін берешекті өтеуге байланысты даулардан басқа);

38) егер мәміле сомасы жетпіс бес миллион АҚШ долларынан артық болса, Банк пен «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ немесе оның еншілес ұйымдары арасында жасалған мәмілелерді мақұлдау (қарыздар беру, кепілдіктер беру, сатып алу, сату, шеттету, лизинг, қызметтер ұсыну және Банк пен Банктің еншілес ұйымдары арасындағы өзге мәмілелер);

39) Банк берешегін қайта құрылымдау туралы шешім қабылдау;

40) Егер есептік сома немесе жүргізілген немесе осы қаржы жылы ішінде Банк пен оның еншілес ұйымдары (бір топтың тұлғалары ретінде қарастырылатын) арасында келісілген капитал салымдарының жалпы құны ағымдағы жылы Банк бюджетімен бекітілген капитал салымдарының сомасынан 5 пайызға артық болса, осы соманың жалпы құны туралы кез келген міндеттемені жүзеге асыру немесе қабылдау;

41) Осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерден басқа, Банк қатысатын еншілес ұйымдардың және өзге заңды тұлғалардың Акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған қызмет мәселелері, сонымен қатар осы Жарғы Банкті қайта құрылымдау жоспарына кіретін кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауысын және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысын талап ететін мәселелер бойынша шешім қабылдау;

42) Банктің еншілес ұйымдары қатысатын бірігу (қосылу) бойынша мәмілелерді мақұлдау, Банкті ерікті қайта құру және тарату (Банк акционерлерінің білікті көпшілік дауысымен қабылданатын Банктің маңызды еншілес ұйымдарын тарату туралы шешім қабылдаудан басқа);

43) Егер өзгеріс қаржы жағдайының, еншілес ұйымдардың қызмет ету шарттарының немесе нәтижелерінің нашарлауына алып келсе, соның ішінде: (а) Банктің еншілес ұйымдарының активтер құнының оның активтер құнының он пайызынан артық сомаға азайса; немесе (б) қаржы жылында Банктің еншілес ұйымдарының таза табыстарының жалпы мөлшері тиісті жылдың бизнес-жоспарына сәйкес осындай таза табыстың жоспарлы мөлшерімен салыстырғанда Банктің еншілес ұйымдарының таза табыстың жалпы мөлшерінің он пайызынан азайса;

44) Нарықтық жайлардан ерекшеленетін шарттармен қандай да бір сұлбаларды кредиттеуді мақұлдау. 11.2 тармағының 44) осы тармақша бойынша мақұлдауға жататын мәмілелерге құны Банк активтер құнының жалпы мөлшерінің 10 (он) пайызынан артық болатын Банкті немесе оның еншілес ұйымдарын кредиттеу немесе қаржыландыру бойынша өзара байланысты мәмілелер жиынтығы жатады. 11.2 тармағының 44 тармақшасының мақсаттары үшін нарықтық шарттарынан ерекшеленетін шарттармен қандай да бір сұлбаларды кредиттеуді мақұлдау келесіні білдіреді: (а) оның табиғаты, мақсаты, ерекшелігі және тәуекелі бойынша Банк өзге клиенттермен әрекет етпейтін немесе олардың мүдделері үшін кредиттеу немесе қаржыландыру бойынша мәмілеге қатысу; (б) кредиттеу немесе қаржыландыру мәмілелері бойынша сыйақы және төлем алу немесе қамтамасыз етуді басқа клиенттерден талап етілетін мөлшерден төмен қабылдау; (в) кредиттеуді немесе қаржыландыруды қамтамасыз етуді ұсыну;

45) Банктің Комплаенс-бақылауын тағайындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын, сонымен қатар жалақысының мөлшерін және Банктің Комплаенс-бақылауының сыйақы шарттарын анықтау;

46) Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылмаған АҚ туралы заңмен және Жарғымен қарастырылған өзге мәселелер.

11.3. Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер Басқармаға шешуге берілмейді.

11.4. Маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсыныстарды дайындау үшін Банкте Банкті бұқаралық компания деп танылған жағдайда, келесі мәселелер бойынша кеңестік органдары болып табылатын Директорлар кеңесінің комитеттері құрылуы мүмкін:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар және сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік мәселелер;
- 5) Банктің ішкі құжаттарымен қарастырылған өзге мәселелер.

Банктің қайта құрылымдау жоспарына енген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын кем дегенде, бір директор, Директорлар кеңесінің әрбір комитеттерінің құрамына кіруі тиіс.

11.5. Директорлар кеңесі Жарғыға сәйкес Басқарманың құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қарама-қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқықсыз.

11.6. Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде жеке тұлға бола алады .

11.7. Директорлар кеңесінің мүшелеріне:

- 1) акционер – жеке тұлға;
- 2) акционерлердің мүдделерін ұсынатын өкіл ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалар;
- 3) басқа тұлғалар (Жарғының 11.9 тармағымен бекітілген шектеулерді ескеріп) сайлана алады.

11.8. Директорлар кеңесінің мүшелері кумулятивті дауыс беру арқылы сайланады. Акционер оған тиесілі акциялар шегінде бір кандидат үшін дауыс беруге немесе Директорлар кеңесі мүшелерінің бірнеше кандидаттары арасында бөлуге құқылы. Директорлар кеңесіне сайланғандар ретінде көп дауыс жинаған кандидаттар саналады. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және бірнеше кандидат тең дауыс жинаса, осы кандидаттар қатысында қосымша дауыс беріледі.

11.9. Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде Банктің акционері болып табылмайтын және акционердің мүддесін ұсынатын өкіл ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға

ұсынылмаған жеке тұлға бола алады. Осы тұлғалардың саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан артық болма алмайды.

Басқарма мүшелері, Төрағадан басқа, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы ретінде сайлана алмайды.

11.10. Акционерлердің жалпы жиналысында Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қарастырылған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында Директорлар кеңесінің сайланған мүшесі қай акционердің өкілі және/немесе Директорлар кеңесіне сайланған мүшелердің қайсысы тәуелсіз директор екендігі көрсетіледі.

11.11. Банктің Директорлар кеңесі тоғыз мүшеден құралады. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің үштен бір бөлігі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

11.12. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар АҚ туралы заңмен өзгесі қарастырылмаған жағдайда, бірнеше рет қайта сайлана алады.

11.13. Директорлар кеңесінің өкілеттіктер мерзімі Акционерлердің жалпы жиналысымен белгіленеді.

11.14. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе бірнеше мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар кеңесі мүшесінің оның бастамасы бойынша өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

11.15. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауыстарымен ашық немесе құпия дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.

Директорлар кеңесі кез келген уақытта Төрағаны қайта сайлауға құқылы.

11.16. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырысын жүргізеді және келесі функцияларды жүзеге асырады:

11.16.1. Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын бақылайды;

11.16.2. Банкте үшінші тұлғалар қатысында шешімдерді қабылдау тәртібін белгілейді;

11.16.3. Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес келіседі:

- Банктің басқарушы құрамының жұмысшыларын қабылдау, ауыстыру және қызметінен босату, жалақы және сыйлығы төлеу мөлшері (үшінші тұлғалар қатысында Банктің атынан әрекет ететін атқарушы директорлар, филиал директорлары, өкілдік басшылары, Банктің дербес құрылымдық бөлімшелердің бастықтары);

- Банктің басқарушы лауазымына персоналдардың кадрлық резерві;

11.16.4. Акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің шешімдерімен, Жарғымен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен анықталған өзге функцияларды жүзеге асырады.

11.17. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмай қалған жағдайда, Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес оның функцияларын Директорлар кеңесінің бір мүшесі жүзеге асырады.

11.18. Директорлар кеңесінің отырысы Директорлар кеңесінің Төрағасымен немесе Басқармамен шақыру туралы талап түскен күннен бастап он күннен кешіктірмей шақырылуы мүмкін.

11.19. Директорлар кеңесінің мүшелеріне өткізілетін Директорлар кеңесінің отырысы туралы хабарламаны жіберу тәртібі Директорлар кеңесімен анықталады.

11.20. Отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды ұсынумен

Директорлар кеңесінің отырысы туралы хабарлама Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәсілдермен отырыс өткізілетін күнге дейін үш күн бұрын Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберіледі.

11.21. Директорлар кеңесінің отырысын жүргізу үшін кворум «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-аухат қоры» АҚ мүдделерін ұсынатын директорлардың біреуін және Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын директорлардың біреуін қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес саны қатысуы болып саналады. Егер отырыста Жарғының 11.2 тармағының 1), 2), 4), 5), 8), 9), 11), 18), 22) - 24), 26), 32), 34), 36) – 42), 43) және 44) тармақшаларында көрсетілген мәселелер қарастырылатын болса, онда отырыста «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-аухат қоры» АҚ мүдделерін ұсынатын директорлардың біреуін және Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын директорлардың біреуін қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес саны қатысқан жағдайда кворум сақталған болып саналады.

Банк АҚ туралы заңға сәйкес бұқаралық компания деп танылған жағдайда, Директорлар кеңесінің отырысында міндетті түрде тәуелсіз директорлардың жалпы санының жартысынан кем емес мөлшерінде тәуелсіз директорлар ұсынылуы тиіс.

Егер Директорлар кеңесінің отырысы кворумның жиналмауына байланысты өткізілмесе, сол мәселелерді қарастыратын қайта өткізілетін жиналыс кворумы бастапқы отырысты өткізу туралы хабарламаны жіберу тәртібі сақталған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес мөлшерін құрайды.

11.22. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыс санымен қабылданады. Жарғының 11.2 тармағының 1), 2), 4), 5), 8), 9), 11), 18), 22) - 24), 26), 32), 34), 36) – 42), 43) және 44) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі.

Банкпен оның мүддесі бар мәміле жасау туралы шешімі осы мәміленің жасалуына мүддесі жоқ Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілігімен қабылданады, осыған байланысты шешім қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі. Егер Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің бір немесе екі мүшесінің мәміленің жасалуына мүддесі болса, онда шешім осындай мүшенің (мүшелердің) қатысуынсыз қабылданады, бірақ осыған байланысты кез келген жағдайда, бір тәуелсіз директормен мәмілені мақұлдау талап етіледі.

11.23. Директорлар кеңесі вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

11.24. Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылған мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы қабылданады. Осындай шешімдерді қабылдау тәртібі АҚ туралы заңмен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

Сырттай дауыс беру арқылы шешімдер бюллетеньдерде көрсетілген мерзім ішінде кворум жиналған жағдайда, қабылданған болып саналады. Директорлар кеңесінің сырттай отырыс шешімі жазбаша нысанда ресімделуі және Директорлар кеңесінің хатшысымен және Төрағасымен қол қойылуы тиіс.

11.25. Директорлар кеңесінің ашық тәртіппен өткізілген отырысында қабылданған олардың шешімдері отырыста хаттама ресімделеді. Хаттама отырысты өткізгеннен кейін үш күннің ішінде жасалады және төрағалық ететін тұлғамен және Директорлар кеңесінің хатшысымен қол қойылады. Хаттамада мазмұндалатын міндетті мәліметтердің тізімі АҚ туралы заңмен анықталады.

11.26. Директорлар кеңесі отырысының хаттамалары және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері Банктің мұрағатында сақталады.

11.27. Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді оған танысу үшін ұсынуға және/немесе Банктің уәкілетті қызметкерінің қолтаңбасымен және банк мөрінің ізімен куәландырылған хаттама және шешімдер үзіндісін беруге міндетті.

11.28. Директорлар кеңесінің отырысы Банктің қайта құрылымдауы аяқталған күннен бастап 2 жыл өткеннен кейін жылына 10 рет өткізіледі. Осындай мерзім аяқталғаннан кейін Директорлар кеңесінің отырысы жылына 4 рет өткізіледі.

## **12-бап.**

### **Банк Басқармасы**

12.1. Банктің ағымдық басқарылуы алқалы атқарушы органмен – Басқармамен жүзеге асырылады.

12.2. Басқарма заңнамамен және Жарғымен Банктің басқа органдарының және лауазымды тұлғалардың құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

12.3. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

12.4. Басқарма мүшелерінің сандық құрамы және өкілеттіктерінің мерзімі Директорлар кеңесінің шешімімен анықталады.

12.5. Басқарма мүшелері акционерлер және оның акционерлері болып табылмайтын Банктің қызметкерлері бола алады. Басқарма мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен басқа ұйымдарда қызмет атқара алады. Басқарма Төрағасы атқарушы органның немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын дербес жүзеге асыратын тұлғаның басшысы лауазымын атқара алмайды.

12.6. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен және Банктің ішкі құжаттарымен, сонымен қатар аталмыш тұлға мен Банк арасында жасалған жеке еңбек шарттарымен анықталады.

12.7. Банктің атынан Басқарма Төрағасымен жасалатын еңбек шартына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Жалпы жиналыспен немесе Директорлар кеңесімен құқылы болған тұлғамен қол қойылады. Басқарманың қалған мүшелерімен жасалған еңбек шартына Басқарманың Төрағасы қол қояды.

12.8. Басқарма отырысы қажетінше Басқарма Төрағасының, ал ол болмаған жағдайда – оның міндетін атқарушы оның орынбасарының төрағалығымен өткізіледі.

12.9. Басқарма оның отырысында Басқарма мүшелерінің жартысынан көп мөлшері қатысқан жағдайда, шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма шешімдері отырысқа қатысушы Басқарма мүшелерінің көпшілік дауыстарымен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыстары тең түскен жағдайда, шешуші дауыс беру құқығы Басқарма Төрағасына тиесілі болып табылады.

Басқарма мүшесімен дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Басқарманың басқа мүшесіне ұсынуына жол берілмейді.

#### 12.10. Басқарма Төрағасы.

1) Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалар қатысында Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынасы аясында Банкті ұсынуға сенімхат береді;

4) Банк қызметкерлерін (жұмысқа қабылдау, ауыстыру және босату Жарғымен Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған қызметкерлерден басқа, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген жағдайлардан басқа) жұмысқа алу, ауыстыру және жұмыстан босатуды жүргізеді, оларға қатысты ынталандыру шараларын қолданады және тәртіптік жазалауды белгілейді, Банк қызметкерлерінің қызметтік айлықтарының және Банктің штаттық кестесіне сәйкес айлықтарға арнайы үстемелердің мөлшерін белгілейді;

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттемелерді, өкілеттіктерді және жауапкершіліктерді бөледі, осыған орай осы мәселені Директорлар кеңесімен келіседі;

7) Банктің жарғысымен және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін анықталатын өзге функцияларды жүзеге асырады.

12.11. Басқарма Төрағасының шешімдері өкімдер және бұйрықтар түрінде ресімделеді.

### 13-бап.

#### Ерекше шарттар белгіленген Банк мәмілелері

13.1. Төменде ұсынылған мәмілелерді жасау бойынша осы Жарғымен ерекше шарттар қарастырылған.

1) АҚ туралы заңға сәйкес ірі мәміле ретінде қарастырылатын мәміле (немесе өзара байланысты жиынтықты мәмілелер). Ірі мәмілелер осындай мәмілелер үшін АҚ туралы заңмен қарастырылатын ережелерге сәйкес жасалады, осыған орай ірі мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

2) Нәтижесінде Банк мүлікті (соның ішінде акциялар және үшінші тұлғалардың жарғылық капиталындағы үлестерді) сатып алатын (сатып алынған) АҚ туралы заңға сәйкес ірі мәміле ретінде қарастырылмайтын мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы. Егер қаржы жылы ішінде мүлік мәмілесін (мәмілелерін) жасау барысында сатып алу құны:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

3) құны Банк активтер құнының жалпы мөлшерінің алты жарым пайыздан астам, АҚ туралы заңға сәйкес ірі мәміле ретінде қарастырылмайтын Банкпен кез келген қаржы жылында шеттетілетін (шеттетілген) мүлік бойынша (Банктің қарапайым қызметі ету барысындағы шеттетуден басқа) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы (біріктірілген негізде). Осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беру акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

4) Банкпен оның орнықтырылған бағалы қағаздары сатып алынатын АҚ туралы заңға сәйкес ірі мәміле ретінде қарастырылмайтын мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы. Осындай мәмілені (мәмілелерді) қабылдау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

5) Банк мүлігін кепілге беру, сонымен қатар келесі жағдайлардан басқа, Банктің берешегін қамтамасыз ететін Банктің қолданыстағы және Банктің меншігіне болашақта түсетін мүліктері, активтері немесе түсілімдері бойынша өзге ауыртпалықтар құру:

- заң күшінде құрылатын қамтамасыз ету немесе Банктің қарапайым қызмет түрінде қамтамасыз ету;

- өзара есеп-айырысу бойынша қарама-қарсы талаптарды есепке алу мақсатында, қарапайым банктік қызмет барысында жасалатын қарама-қарсы талаптарды (неттингті) есепке алу туралы келісім;

- жеткізушілердің стандарттары шарттарымен тауарларды сатып алумен байланысты қарапайым банктік қызметті жүзеге асыру барысында Банкпен жасалатын сатушыға тауардың меншік құқығының сақталуын қарастыратын мәмілелер;

- тиісті тәртіппен бекітілген Банкті қайта құрылымдау жоспарына сәйкес ұсынылған қамтамасыз ету.

Егер кепілге ұсынылатын мүліктің құны немесе өзге құрылатын ауыртпалықтың құны:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайыздарын құраса, онда осындай мәмілені жасау немесе қамтамасыз етуді тоқтату туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағында қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда онда осындай мәмілені жасау немесе қамтамасыз етуді тоқтату туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау немесе қамтамасыз етуді тоқтату туралы шешім Басқармамен қабылданады.

6) Серіктестікті құру, біріккен қызметі немесе кірістерге бірігіп қатысуы немесе сенімді басқарма туралы келісімді жасау, сонымен қатар осындай келісімге өзгерістер енгізу. Егер тиісті келісімнің құны:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайыздарын құраса, онда осындай келісімді жасау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағында қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда осындай келісімді жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай келісімді жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

7) Банкпен берілген дисконтпен қарыздардың барлық немесе бір бөлігі бойынша өзінің талап ету құқықтарын күнтізбелік жылдың ішінде шеттету. Егер осындай қарыздар бойынша (дисконтты есепке алмай) шеттетілетін талаптардың құны:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Басқармамен қабылданады.

8) Еншілес ұйыммен оның міндеттемелерінің жалпы мөлшерінің ұлғайтылуын қарастыратын мәмілелер немесе еншілес ұйыммен басқа ұйымдардың жарғылық капиталындағы мүліктерді немесе акцияларды (қатысу үлесін) сатып алуды қарастыратын мәмілені жасауға байланысты, Банкпен өзінің еншілес ұйымдарына қаржылық көмек көрсету (соның ішінде қарыздар беру, кепілдіктер ұсыну, қамтамасыз етуді ұсыну немесе шығындарды, шығыстарды және зияндарды өтеу бойынша міндеттемелерді өзіне жүктеу арқылы). Егер қаржылық көмек көрсету құны:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай қаржылық көмек көрсету туралы шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда осындай қаржылық көмек көрсету туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай қаржылық көмек көрсету туралы шешім Басқармамен қабылданады.

9) Кез келген он екі ай кезеңінің ішінде Банк міндеттемелерін ұлғайтуды қарастыратын мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы. Егер міндеттеме мөлшері:

- Банктің жарғылық капиталының жиырма бес немесе одан артық пайызын құраса, онда шешім осы Жарғының 10.5 тармағымен қарастырылған тәртіпте Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады;

- Банктің жарғылық капиталының он немесе жиырма бес пайызын құраса, онда шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда шешім Басқармамен қабылданады.

10) АҚ туралы заңға сәйкес мүддесі бар мәміле ретінде қарастырылмайтын Банкпен ерекше қарым-қатынастары бар тұлғамен мәміле. Егер мәміле сомасы:

- бес немесе одан артық миллион АҚШ долларын құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- бес миллион АҚШ долларынан кем болса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

11) Он екі ай мерзімнің ішінде Банктің еншілес ұйымдарының міндеттемелерінің жалпы мөлшерін ұлғайту туралы шешім қабылдау. Егер осындай міндеттемелердің мөлшері:

- Банктің жарғылық капиталының он немесе одан артық пайызын құраса, онда шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда шешім Басқармамен қабылданады.

12) келесілерден басқа, Банктің еншілес ұйымдарының мүліктерін кепілге беру, сонымен қатар берешекті төлеуді қамтамасыз ету мақсатында Банктің еншілес ұйымдарының мүліктері, активтері немесе түсілімдері бойынша өзге ауыртпалықтар құру:

- заң күшінде құрылатын қамтамасыз ету немесе Банктің еншілес ұйымының қарапайым қызмет түрінде қамтамасыз ету;

- өзара есеп-айырысу бойынша дебеттік және кредиттік айналымдардың қарама-қарсы талаптарын есепке алу мақсатында, Банктің еншілес ұйымдарының қарапайым шаруашылық немесе банктік қызмет барысында жасалатын қарама-қарсы талаптарды (неттингті) есепке алу туралы келісім;

- жеткізушілердің стандарттары шарттарымен тауарларды сатып алумен байланысты Банктің еншілес ұйымдарымен қарапайым банктік қызметті жүзеге асыру барысында туындайтын меншік құқығын, шартты сату немесе ұқсас мәмілелерден ұстап қалу негізіндегі қамтамасыз ету (қамтамасыз ету дефолт немесе Банктің еншілес ұйымымен жіберіп алған пайда нәтижесінде құрылатын қамтамасыз ету жағдайларынан басқа);

- тиісті тәртіппен бекітілген Банкті қайта құрылымдау жоспарына сәйкес ұсынылған қамтамасыз ету;

Егер кепілге ұсынылатын мүліктің құны немесе өзге құрылатын ауыртпалықтың құны:

- Банктің жарғылық капиталының он немесе одан артық пайызын құраса, онда онда осындай мәмілені жасау немесе қамтамасыз етуді тоқтату туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты

шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау немесе қамтамасыз етуді тоқтату туралы шешім Басқармамен қабылданады.

13) Нәтижесінде Банктің еншілес ұйымының мүлікті (соның ішінде акциялар және үшінші тұлғалардың жарғылық капиталындағы үлестерді) сатып алатын (сатып алынған) АҚ туралы заңға сәйкес ірі мәміле ретінде қарастырылмайтын мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы. Егер қаржы жылы ішінде мүлік мәмілесін (мәмілелерін) жасау барысында сатып алу құны:

- Банктің жарғылық капиталының он немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

14) Банктің еншілес ұйымдарымен серіктестікті құру, біріккен қызметі немесе кірістерге бірігіп қатысуы туралы келісім жасау бойынша мәмілелерді мақұлдау немесе сенімді басқарма туралы шарттарға қатысу, сонымен қатар осындай келісімге өзгерістер енгізу. Егер тиісті келісімнің құны:

- Банктің жарғылық капиталының он немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

15) Егер қаржы жылы ішінде шеттетілетін мүліктің жалпы құны (бір немесе бірнеше мәмілелер жасау барысында) Банк және оның еншілес ұйымының активтер құнының жалпы мөлшерінің алты жарым пайыздан астамын құраса, Банктің еншілес ұйымдарымен шеттетілетін (шеттетілген) мүлік бойынша (қарапайым қызметі ету барысындағы шеттетуден басқа) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы. Осындай мәмілені (мәмілелерді) жасау туралы шешім Директорлар кеңесімен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі.

16) Банктің еншілес ұйымдарымен берілген дисконтпен қарыздар бойынша талап ету құқықтарын шеттету бойынша олармен жасалатын мәмілелерді мақұлдау. Егер күнтізбелік жылдың ішінде шеттетілетін талаптардың жалпы құны (дисконтты есепке алмай):

- Банктің жарғылық капиталының он немесе одан артық пайызын құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады, осыған байланысты шешімдерді қабылдау үшін Банктің

қайта құрылымдау жоспарына енгізілген кредиторлардың мүдделерін ұсынатын Директорлар кеңесінің екі мүшесінің дауыстары және кем дегенде, бір тәуелсіз директордың дауысы талап етіледі;

- Банктің жарғылық капиталының он пайызынан кем мөлшерді құраса, онда осындай мәмілені жасау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жәй көпшілік дауыстарымен қабылданады.

#### **14-бап.**

#### **Банктің ішкі аудит қызметі**

14.1. Банктің ішкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық қызметінің бақылауын жүзеге асырады.

14.2. Ішкі аудит қызметінің функциялары:

1) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау;  
2) банктік тәуекелдерді қолдану толықтығын және бағалау әдістемесінің тиімділігін тексеру (банктік операцияларды және мәмілелерді жүргізу, тәуекелдерді басқару әдістемелерін, бағдарламаларын, ережелерін, тәртібін және процедураларын);

3) деректер базасының тұтастығын бақылауды және оларды рұқсатсыз кіруден қорғауды қоса алғанда, автоматтандырылған ақпараттық жүйе функцияларының тиімділігін, ойластырылмаған жағдайларға әрекет ету жоспарларының болуын тексеру;

4) бухгалтерлік есептің және есептіліктің шынайылығын, толықтығын, объективтілігін және өз уақытында орындалуын тексеру, сонымен қатар ақпаратты және есептілікті жинаудың және ұсынудың сенімділігін және өз уақытында орындалуын тексеру;

5) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерге сәйкес өзге мәліметтердің шынайылығын, толықтығын, объективтілігін және өз уақытында орындалуын тексеру;

6) банк мүліктерінің сақталуын қамтамасыз ету тәсілдерінің (әдістерінің) қолданылуы тексеру;

7) Банкпен жасалатын операциялардың экономикалық мақсаттылығын және тиімділігін бағалау;

8) Банктің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерге сәйкесімділігін тексеру;

9) ішкі бақылау процестерін және процедураларын тексеру

10) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері талаптарының сақталуы мақсатында құрылған жүйелерді тексеру;

11) Банк пресоналдарын басқару қызметінің жұмыстарын бағалау;

12) анықталған тәуекелдердің деңгейін төмендетуді қамтамасыз ететін Банк бөлімшелерінің тексеру немесе бөлімше басшысымен немесе басқару органдарымен банк үшін анықталған тәуекелдердің қолданылымдылығы туралы шешімін қабылдауды құжатқа түсіру нәтижелері бойынша Банктің бөлімшелерімен және органдарымен қабылданған шаралардың тиімділігін бақылауды жүзеге асыру;

13) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған басқа мәселелер.

14.3. Ішкі аудит қызметімен бөлімшелер және еншілес кәсіпорындардың қызметін, сонымен қатар сыртқы мердігерлерді тартумен байланысты қызметті қоса алғанда, Банк бөлімшелері тексеріледі.

14.4. Ішкі аудит қызметі өзінің қызметін Қазақстан Республикасының ішкі аудитті жүргізу тәртібі туралы заңнамасына, осы Жарғының ережелеріне және Банктегі Ішкі аудит қызметінің мәртебесін және өкілеттіктерін реттейтін тиісті ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүзеге асырады.

14.5. Ішкі аудит қызметінің мүшелері және басшысы Директорлар кеңесімен тағайындалады. Ішкі аудит қызметінің мүшелері Директорлар кеңесінің және Басқарма құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі мүшелерінің өкілеттіктері Директорлар кеңесінің шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.

Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және олардың алдында өзінің жұмысы туралы есеп береді.

14.6. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерінің саны оның басшысын қоса алғанда, үш адамнан кем болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесімен анықталған Ішкі аудит қызметінің өкілеттіктер мерзімі үш жылдан кем емес.

14.7. Ішкі аудит қызметінің отырысы қажетінше өткізіледі. Ішкі аудит қызметінің отырысы оның басшысының немесе оның орнын басатын тұлғаның бастамасы бойынша шақырылуы мүмкін. Ішкі аудит қызметінің отырысы оның басшысымен немесе оның орнын басатын тұлғамен жүргізіледі.

14.8. Ішкі аудит қызметі өзінің отырысын өткізбей шешім қабылдауға құқылы.

14.9. Ішкі аудит қызметінің басшысын қоса алғанда, оның әрбір қызметкері бір дауысқа ие. Ішкі аудит қызметінің шешімдері Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлерінің жалпы санының жәй көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда, Ішкі аудит қызметі басшысының немесе оның орнын басатын орынбасардың дауысы шешуші болып табылады.

14.10. Ішкі аудит қызметінің шешімдері Ішкі аудит қызметі туралы ережемен бекітілген тәртіпте ресімделеді.

14.11. Егер Ішкі аудит қызметінің басшысы болмаса немесе өзге себептер бойынша өзінің өкілеттігін және міндеттемелерін орындай алмаса, олар осындай өкілеттіктер мен міндеттемелердің орындалуы Директорлар кеңесімен бекітілген сұлбаға немесе Банктің Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес жүктелетін Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің біреуімен орындалады (аталмыш сұлба болмаған жағдайда немесе осындай өкілеттіктердің және міндеттемелердің орындалуы аталмыш сұлбаға сәйкес жүктелетін Ішкі аудит қызметінің қызметкерін анықтау мүмкін болмаған жағдайда).

14.12. Ішкі аудит қызметін, оның негізгі мәселелерін және функцияларын, құқықтары мен міндеттерін ұйымдастыру бойынша басқа мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және Банктің Директорлар кеңесінің ішкі аудитті ұйымдастыру мәселелері бойынша шешімдеріне (соның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сүйеніп, Банктің Директорлар кеңесімен бекітілетін Ішкі аудит қызметі туралы ережеге) және Банктің өзге ішкі құжаттарына сәйкес шешіледі.

## **15-бап**

### **Комплаенс-бақылаушы және COMPLAENS қызметі**

15.1. Банкте COMPLAENS қызметі құрылады. COMPLAENS қызметі - COMPLAENS-бақылаушыдан және COMPLAENS қызметінің қатысушыларынан құралатын Банктің ішкі қызметі. Оның ерекше құзыретіне, Банк қызметінің ҚР заңнамасының тааптарына және Банктің ішкі ережелері мен процедураларына (COMPLAENS-тәуекелді басқару) сәйкесімділігін ішкі бақылау кіреді.

Комплаенс қызметінің қатысушылары, құрылу тәртібі және функциялары Қазақстан Республикасының бөлек нормативтік құқықтық актілермен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

15.2. COMPLAENS-БАҚЫЛАУШЫ – Банк қызметкерінің ерекше құзыретіне COMPLAENS бөлімінің қызметін ұйымдастыру және COMPLAENS-тәуекелді басқару бойынша Банктің саясатын жүзеге асыруды бақылау кіреді. COMPLAENS – бақылаушы Директорлар кеңесінің қызметіне тағайындалады.

## 16-бап

### Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібі

16.1. Банк өзінің акционерлеріне Банк акционерлерінің мүдделеріне қатысты Банктік қызметі туралы ақпаратты хабарлауға міндетті.

16.2. Банк акционерлерінің мүдделеріне қатысты ақпараттар болып саналады:

1) акционерлердің Жалпы жиналысымен және Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдер, қабылданған шешімдердің орындалуы жайында ақпарат;

2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы туралы есептерін бекітуі;

3) Банктің ірі мәмілелер жасауы және Банктің мүддесі бар мәмілелерді жасауы;

4) Банктің жеке меншік капиталының мөлшерінен жиырма бес және одан көп пайызды құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы;

5) қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға қоғамның лизензиялар алуы, қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лизензияларының қолданылуын тоқтату немесе бұзу;

6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

7) Банк мүлкін тәркілеу;

8) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінен он немесе одан да көп пайызды құраған Банк мүлкінің жойылуына әкелген төтенше сипаттағы жағдайлардың орын алуы;

9) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

10) сотта корпоративтік даулар бойынша іс қозғау;

11) Банкті мәжбүрлі түрде қайта құру туралы шешім;

12) Жарғыға сәйкес оның акционерлерінің мүдделеріне қатысы бар өзге ақпарат.

16.3. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпараттарға ие қызметкерлер тізімінің міндетті жүргізілуін қамтамасыз етеді.

16.4. Міндетті хабарламалар, хабарландырулар, сонымен қатар Банктің қызметі туралы ақпарат Банктің корпоративтік ғаламтор сайтында ([www.bta.kz](http://www.bta.kz)) немесе «Қазақстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде жарияланады. Банк бұқаралық компания деп танылған жағдайда, Банк Жарғының 16.2 тармағының 1-7 және 9-10 тармақшаларында көрсетілген ақпараттарды аталмыш ғаламтор сайтында жариялауға міндетті.

16.5. Акционердің талабы бойынша Банк оған заңнамамен қарастырылған құжаттардың көшірмесін осындай талап түскен күннен бастап отыз жұмыс күннің ішінде ұсынуға міндетті. Акционер құжаттардың көшірмесін жеке өзі алады немесе пошталық байланыс арқылы Банкпен жіберіледі.

Корпоративтік дау бойынша істерді сотта қарау туралы ақпарат акционерлерге Банкпен корпоративтік даудың азаматтық ісі бойынша тиісті сот хабарламаны (шақыруды) алған күннен бастап жеті жұмыс күннің ішінде ұсынылуы тиіс.

Банктік, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен, Банктің ішкі құжаттарымен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараттарды қорғау мақсатында аталмыш ақпараттардың ұсынылуына шектеу енгізілуі мүмкін.

#### **17-бап.**

**Банк акционерлеріне және лауазымды тұлғаларына аффилиирленген тұлғалары туралы ақпарат ұсыну тәртібі**

17.1. Банк заңнамасының талаптарына сәйкес Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларын есепке алуға міндетті. Осы мақсатта акционерлер, сондай-ақ, Банктің лауазымды тұлғалары аффилиирлік мәртебесі туындаған күннен бастап жеті күннің ішінде Банкке өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті жазбаша нысанда ұсынуы тиіс.

#### **18-бап.**

**Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметін тоқтату**

18.1. Банкті ерікті қайта құру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлек шығу, түрлені) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен бекітілген тәртіпте уәкілетті органның рұқсатымен Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

18.2. Мәжбүрлі қайта құру Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес соттың шешімі бойынша жүргізіледі.

18.3. Банкті тарату:

18.3.1. Банк таратылуы мүмкін:

1) уәкілетті органның рұқсатымен оның акционерлерінің шешімі бойынша (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда, соттың шешімі бойынша (мәжбүрлі тарату).

18.3.2. Банкроттық негіздеме бойынша Банк қызметін тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

18.3.3. Банкті тарату процедурасы және оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

#### **19-бап.**

**Қорытынды ережелер**

19.1. Акционерлер арасындағы, сонымен қатар акционерлер және Банк арасындағы барлық өзара қарым-қатынастар осы Жарғымен, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

19.2. Банк қызметіне қатысты Акционерлер, Директорлар кеңесінің мүшелері және Басқарма арасындағы түсінбеушіліктер Акционерлердің жалпы жиналысында каралады.

Оларды реттеу мүмкін болмаған жағдайда, даулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сот тәртібімен шешіледі.

19.3. Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте енгізіледі.

19.4. Егер осы Жарғының қандай да бір ережелері жарамсыз болса, онда ол Жарғының басқа ережелеріне қатысты болмайды.

19.5. Осы Жарғымен қарастырылмаған барлық жағдайларда, Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілерін басшылыққа алады.

19.6. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде үш данада жасалды. Осы Жарғының әрбір данасының заңды күші бірдей.

«БТА Банкі» АҚ  
Басқарма Төрағасы



Сәйденов Ә.Ғ.

*Сәйденов А. Бермұхамедов*



## **Статья 1.**

### **Общие положения**

1.1. Настоящий Устав акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

## **Статья 2.**

**Наименование, место нахождения исполнительного органа (Правления) и срок деятельности Банка.**

2.1. Полное наименование Банка:

- на государственном языке: «БТА Банкі» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «БТА Банк»;
- на английском языке: Joint Stock Company «BTA Bank».

Сокращенное наименование Банка:

- на государственном языке: «БТА Банкі» АҚ;
- на русском языке: АО «БТА Банк»;
- на английском языке: «BTA Bank» JSC.

2.2. Место нахождения исполнительного органа Банка:

Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97.

2.3. Банк имеет сеть филиалов и представительств.

2.4. Срок деятельности Банка не ограничен.

## **Статья 3.**

### **Юридический статус Банка**

3.1. Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава (далее – «Устав») и внутренних документов Банка.

3.2. Организационно-правовая форма Банка: акционерное общество.

3.3. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и акционеров Банка. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка и его акционеров. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.4. Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, а также свой товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в установленном законом порядке; приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности; выступает истцом и ответчиком в судебных органах и третейском суде, а также осуществляет другие действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

3.5. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.

3.6. По заявлению Банка уполномоченный орган может признать Банк публичной компанией при соответствии Банка критериям публичной компании, установленным законодательством Республики Казахстан. Банк утрачивает статус публичной компании в случае несоблюдения требований законодательства и несоответствия Банка критериям, установленным для публичных компаний законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 4.**

##### **Цели и предмет деятельности Банка.**

4.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- извлечение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными стандартами и законодательством Республики Казахстан.

4.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией Уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «уполномоченный орган»).

4.3. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

#### **Статья 5.**

##### **Уставный капитал и имущество 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 об АО», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

5.2. Акции Банка при размещении оплачиваются исключительно деньгами, за исключением размещения акций:

1) среди кредиторов Банка, которые оплачиваются путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству Банка перед соответствующим кредитором, при проведении Банком реструктуризации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) при конвертировании ценных бумаг в простые акции Банка на основании проспекта выпуска ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка.

5.3. Формирование и изменение размера уставного капитала Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

5.4. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов и представительств, принадлежит ему на праве собственности и формируется за счет:

- денег, полученных Банком при формировании уставного капитала;
- доходов, полученных от деятельности Банка;

- иного имущества и имущественных прав, приобретенных по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 6.**

### **Доходы Банка. Резервный капитал и иные фонды Банка.**

6.1. Доходы, получаемые Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остаются в собственности Банка и используются для пополнения резервного капитала, иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом.

6.2. Банк формирует:

- резервный капитал;
- другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

6.3. Резервный капитал формируется в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, в порядке и не ниже минимального размера, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6.4. Формирование резервного капитала осуществляется за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

6.5. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений по формированию резервного капитала определяется на годовом Общем собрании акционеров Банка.

## **Статья 7.**

### **Акции и другие ценные бумаги Банка.**

7.1. Банк вправе выпускать простые либо простые и привилегированные акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7.2. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги.

Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

7.3. Банк вправе выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

7.4. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

7.5. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.

7.6. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, если:

1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями.

Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты. Право акционера - собственника привилегированных акций на участие в управлении Банком прекращается со дня выплаты в полном размере дивиденда по принадлежащим ему привилегированным акциям.

Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7.7. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров квалифицированным большинством голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 10.5 настоящего Устава, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

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

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

7.8. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия осуществляется только по решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям по итогам квартала или полугодия указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

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

Выплата дивидендов по простым акциям не осуществляется до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается - 11% годовых от балансовой стоимости акции по последней квартальной финансовой отчетности до даты выплаты дивидендов (учитывая факт ежеквартальной выплаты дивидендов).

Банк извещает акционеров о выплате дивидендов в порядке и сроки, определенные Законом об АО.

7.9. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.

7.10. Периодичность выплаты дивидендов по простым акциям Банка определяется проспектом выпуска и/или настоящим Уставом.

Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям - ежеквартально.

7.11. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. При этом в случае признания Банка публичной компанией данное решение должно быть также опубликовано на корпоративном интернет сайте.

7.12. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или Общим собранием акционеров принято решение о его ликвидации.

7.13. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

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

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

7.14. Банк вправе размещать свои акции только после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Решение о размещении акций Банка в пределах количества его объявленных акций принимается Советом директоров.

7.15. Размещение акций осуществляется посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, или подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

7.16. При отчуждении акционером акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в течение тридцати дней, предоставленных ему для подачи заявки на приобретение акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки данное право переходит к новому собственнику акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в случае, если прежний собственник не подал такой заявки.

7.17. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по единой цене для всех лиц, приобретающих акции в пределах данного размещения, за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки.

Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой цене размещения, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.

Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Банка, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.

7.18. В случае конвертирования ценных бумаг в акции Банка в рамках процедуры его реструктуризации право преимущественной покупки не предоставляется акционерам Банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и/или денежных обязательств Банка в его акции.

7.19. В случае приобретения на вторичном рынке ценных бумаг каким-либо лицом самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами тридцати и более процентов голосующих акций Банка, такое лицо (вместе с аффилированными лицами, при наличии таковых) в течение тридцати дней с даты приобретения обязано опубликовать в средствах массовой организации предложение остальным акционерам Банка продать ему принадлежащие им акции Банка, за исключениями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан. В случае признания Банка публичной компанией предложение акционерам должно быть опубликовано на корпоративном интернет сайте. Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему акций или отказаться от предложения продать акции в срок не более тридцати дней с даты опубликования предложения об их продаже.

## **Статья 8.**

### **Права и обязанности акционеров Банка**

8.1. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати 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, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

8.2. Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют право:

- 1) на преимущественное перед собственниками простых акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;
- 2) участвовать в управлении Банком в случаях, определенных пунктом 7.6 настоящего Устава;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 6) преимущественной покупки привилегированных акций;
- 7) на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8.3. Крупный акционер Банка также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

8.4. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Законом об АО и настоящим Уставом.

8.5. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, 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 Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

## **Статья 9.**

### **Органы управления Банка.**

9.1. Органами Банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;

- орган управления - Совет директоров;

- исполнительный орган - Правление;

- контрольные органы - Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс.

## **Статья 10.**

### **Общее собрание акционеров Банка.**

10.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

10.2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

10.3. На ежегодном Общем собрании акционеров:

1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;

3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

10.4. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций и иных ценных бумаг по инициативе Банка и о цене выкупа;
- 7) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций Банка или производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, (из числа «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «PriceWaterhouseCoopers»);
- 10) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым или привилегированным акциям Банка в случаях, предусмотренных Законом об АО;
- 14) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 15) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности Банка, если такое изменение может повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности Банка, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости активов Банка, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода Банка в финансовом году на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода Банка, по сравнению с планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес планом Банка на соответствующий год;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 20) утверждение внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 21) принятие решения о введении моратория на выплату Банком задолженности кредиторам, о заключении с ними соглашения об отсрочке платежей, а также

заключение иных соглашений с кредиторами в связи с неспособностью Банка в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам Банка, за исключением решения о реструктуризации Банка, принимаемого Советом директоров;

22) принятие решения о добровольной ликвидации существенной дочерней организации Банка (под существенной дочерней организацией Банка понимается дочерняя организация, общий размер стоимости активов или размер прибыли (до выплаты налогов) которой составляет пять или более процентов от общего размера стоимости активов или размера прибыли (до выплаты налогов) Банка на консолидированной основе);

23) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

24) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-9), 14)-15) и 21)-23) пункта 10.4 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Под квалифицированным большинством понимается большинство в размере не менее трех четвертей от общего числа голосующих акций Банка.

В случае если на дату проведения Общего собрания акционеров не менее пяти процентов простых акций Банка приходится на ГДР, и если при этом в голосовании принимает участие (лично, заочно, или через представителя) хотя бы один из держателей таких ГДР, имеющий право голосовать на Общем собрании акционеров, то для принятия решения по вопросам, указанным в подпунктах 1)-9), 14)-15) и 21)-23) пункта 10.4 настоящего Устава, также требуется одобрение решения не менее чем двумя третями от общего числа принимающих в голосовании голосующих акций Банка, приходящихся на ГДР. Если же ни один из держателей ГДР на простые акции Банка не почувствует в голосовании на Общем собрании акционеров (лично, заочно или через представителя), то решения по указанным вопросам принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Несмотря на иные положения, содержащиеся в настоящем пункте 10.5, начиная с даты, следующей за Датой Окончания Защиты Миноритариев решение о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении его в новой редакции принимается квалифицированным большинством голосов от общего количества голосующих акций Банка как такое квалифицированное большинство определено Законом об АО. Для целей настоящей статьи 10: (1) «Дата Окончания Защиты Миноритариев» означает наиболее позднюю из следующих дат: (а) дата, следующая за истечением 3 (три) лет после Даты Реструктуризации, или (б) (в случае, если в течение 6 (шесть) месяцев с Даты Реструктуризации не будет произведен листинг ГДР) дата, на которую ГДР будут допущены к листингу на фондовой бирже, учрежденной в любом из государств-участников Европейской Экономической Зоны; (2) «Дата Реструктуризации» означает дату, следующую за истечением 10 (десять) рабочих дней после времени и даты, в которую управляющий комитет кредиторов Банка уведомит Банк о соблюдении предварительных условий в отношении реструктуризации Банка; и (3) «ГДР» означает глобальные депозитарные расписки, выпущенные и размещенные Банком в пользу кредиторов в рамках реструктуризации Банка.

10.6. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

10.7. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

10.8. Порядок созыва Общего собрания акционеров:

10.8.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

10.8.2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или крупного акционера, а также любого акционера или группы лиц, имеющих в совокупности право голосовать пятью или более процентами голосов от общего числа голосующих акций Банка.

10.9. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

10.10. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

10.11. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и другом языках отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты последней из таких публикаций.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, перечень которых определяется Законом об АО.

10.12. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

10.13. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

10.14. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. В повестке дня запрещается использовать формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, установленном пунктом 10.15 настоящего Устава.

10.15. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и/или дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих на Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и/или дополнена.

10.16. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

10.17. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Перечень обязательной информации в материалах по вопросам повестки дня определяется Законом об АО.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

10.18. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, приобретшие акции у лица, включенного в список акционеров согласно пункту 10.9 Устава, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

10.19. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

10.20. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

10.21. Счетная комиссия избирается на Общем собрании акционеров, если число акционеров Банка составляет сто и более. Если число акционеров Банка составляет менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров функции счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

Счетная комиссия должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены коллегиальных органов Банка.

Полномочия Счетной комиссии определяются Законом об АО.

10.22. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом об АО, Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка.

10.23. На Общем собрании акционеров могут присутствовать и выступать акционеры Банка, держатели ГДР, а также лица, приглашенные Советом Директоров или Правлением.

10.24. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

10.25. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

10.26. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

10.27. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан:

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

10.28. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

10.29. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

10.30. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации, определенных Уставом, или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

10.31. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. Перечень обязательных сведений, указываемых в протоколе, и порядок его подписания определяются Законом об АО.

10.32. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

## **Статья 11.**

### **Совет директоров Банка.**

11.1. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение и утверждение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка;

2) внесение изменений во внутренние документы Банка, если в результате таких изменений изменяется порядок осуществления Банком его учетной и финансовой политики (в том числе в отношении резервирования и списания);

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), принятие решения о размещении (реализации) иных ценных бумаг, конвертируемых ценных бумаг, опционов на акции Банка, а также производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции Банка, а также одобрение связанных с этим соглашений;

5) одобрение проспекта эмиссии простых или привилегированных акций Банка, а также дополнений и изменений к нему;

6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, а также принятие решения о заключении и расторжении трудовых договоров с указанными лицами и о внесении изменений в трудовые договоры с ними;

- 10) определение порядка работы подразделения по управлению рисками;
- 11) определение порядка работы, а также утверждение положения о службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка) и определяемых иным внутренним документом Банка, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) принятие решений о заключении сделок в случаях, предусмотренных Статьей 13 настоящего Устава;
- 18) утверждение предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- 22) определение и утверждение кредитной политики, политик и процедур в отношении предоставления займов, а также лимитов и изменений к ним;
- 23) получение займа не в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказанию финансовых услуг и получение займа по ставкам выше рыночных ставок;
- 24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов в отношении добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;
- 25) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка;
- 26) привлечение аудитора для проверки соблюдения Банком кодекса корпоративного управления, внутренних политик и процедур, а также выполнения бизнес плана Банка, а также изменение прав, обязанностей и условий отчетности такого аудитора;
- 27) ежегодный анализ деятельности Правления на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей;
- 28) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, политики по мониторингу операций Банка с лицами, связанными с банком особыми отношениями и инвестиционной политики;
- 29) утверждение реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

30) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Банка финансовой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Банка;

31) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;

32) утверждение политик управления рисками, политики контроля и мониторинга кредитного риска, политики по мониторингу операций Банка, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением;

33) проверка наличия системы управления рисками и системы внутреннего контроля и их соответствия требованиям уполномоченного органа;

34) принятие решения о листинге или добровольном делистинге акций дочерних организаций Банка;

35) анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Банком;

36) принятие нового бизнес плана или бюджета или внесение существенных изменений в бизнес план или бюджет Банка;

37) возбуждение или прекращение участия в качестве истца или ответчика в судебном или арбитражном разбирательстве или заключение мирового соглашения в отношении судебного или арбитражного разбирательства, если сумма иска превышает сумму в размере 4 410 000 000 (Четыре миллиарда четыреста десять миллионов тенге) (за исключением разбирательств в связи с взысканием задолженности, ведущихся в ходе обычной банковской деятельности Банка по оказанию финансовых услуг);

38) одобрение сделок между Банком и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» или его дочерними организациями (предоставление займов, выдача гарантий, купля, продажа, уступка, лизинг, предоставление услуг и иные сделки между Банком и дочерними организациями Банка), если сумма сделки превышает семьдесят пять миллионов долларов США;

39) принятие решения о реструктуризации задолженности Банка;

40) принятие решения об осуществлении или принятии любого обязательства об осуществлении капиталовложений, если расчетная сумма или общая стоимость капиталовложений, которые уже произведены, или о которых достигнута договоренность Банком и его дочерними организациями (рассматриваемыми в качестве одной группы лиц) в данном финансовом году превышает сумму капиталовложений, установленную бюджетом Банка на текущий год, более чем на 5 процентов;

41) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров дочерних организаций и иных юридических лиц, в которых участвует Банк, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, а также вопросов, для принятия решения по которым настоящий Устав требует голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

42) одобрение сделок по слиянию (присоединению), в которых участвуют дочерние организации Банка, добровольной реорганизации и ликвидации дочерних организаций Банка (за исключением решения о ликвидации существенной дочерней организации Банка, принимаемого квалифицированным большинством голосов акционеров Банка)

43) принятие решения о существенном изменении характера и масштаба хозяйственной деятельности дочерней организации Банка, если такое изменение может

повлечь ухудшение финансового положения, условий или результатов деятельности дочерней организации, в том числе: (а) уменьшение общего размера стоимости активов дочерней организации Банка на сумму, превышающую десять процентов стоимости ее активов, или (б) уменьшение общего размера чистого дохода дочерней организации Банка в финансовом году на сумму, превышающую десять процентов размера общего чистого дохода дочерней организации Банка, по сравнению с планируемым размером такого дохода в соответствии с бизнес-планом на соответствующий год;

44) одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных. К сделкам, подлежащим одобрению по настоящему подпункту 44) пункта 11.2, относятся сделки или совокупность взаимосвязанных между собой сделок по кредитованию или финансированию Банком или его дочерней организацией стоимость которых превышает 10 (десять) процентов от общего размера стоимости активов Банка. Для целей настоящего подпункта 44) пункта 11.2 одобрение каких-либо схем кредитования на условиях, отличных от рыночных означает: (а) вступление в сделку по кредитованию или финансированию с лицом или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с иными клиентами; (б) взимание вознаграждения и платы по сделке кредитования или финансирования или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов; (в) предоставление кредитования или финансирования без обеспечения;

45) назначение Комплаенс-контролера Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Комплаенс-контролера Банка;

46) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

11.4. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке могут создаваться, а в случае признания Банка публичной компанией создаются, являющиеся консультативно-совещательными органами комитеты Совета директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам;
- 5) иным вопросам, предусмотренным внутренним документом Банка.

По крайней мере, один директор, представляющий интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка, должен быть включен в состав каждого из комитетов Совета директоров.

11.5. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

11.6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

11.7. Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничения, установленного пунктом 11.9 Устава).

11.8. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям

полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

11.9. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

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

11.10. В случае рассмотрения на Общем собрании акционеров вопроса об избрании Совета директоров (избрании нового члена Совета директоров) в протоколе Общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и/или кто из избранных членом Совета директоров является независимым директором.

11.11. Совет директоров Банка состоит из девяти членов. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

11.12. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законом об АО.

11.13. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

11.14. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

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

11.15. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

11.16. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания и осуществляет следующие функции:

11.16.1. контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

11.16.2. устанавливает порядок принятия решений в Банке в отношениях с третьими лицами;

11.16.3. в соответствии с внутренними нормативными документами Банка согласовывает:

- прием, перемещение и увольнение, размер условия оплаты труда и премирования работников руководящего состава Банка (исполнительные директора, директора филиалов, главы представительств, начальники самостоятельных структурных подразделений Банка, в функции которых входит совершать действия от имени Банка в отношении третьих лиц);

- кадровый резерв персонала на руководящие должности Банка;

11.16.4. осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

11.17. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров, согласно решению Совета

Директоров.

11.18. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

11.19. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

11.20. Уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания, способом, установленным внутренними документами Банка.

11.21. Кворумом для проведения заседания Совета директоров считается присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров Банка, включая одного из директоров, представляющего интересы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и одного из директоров, представляющего интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка. Если на заседании рассматривается вопрос, указанный в подпунктах 1), 2), 4), 5), 8), 9), 11), 18), 22) - 24), 26), 32), 34), 36) – 42), 43) и 44) пункта 11.2 Устава, то кворум будет считаться соблюденным, если на заседании присутствует не менее половины от числа членов Совета директоров включая одного из директоров, представляющего интересы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и двух директоров, представляющего интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка.

В случае признания Банка публичной компанией в соответствии с требованиями Закона об АО в обязательном порядке на заседании Совета директоров должны быть представлены независимые директора в количестве не менее половины от общего числа независимых директоров.

Если заседание Совета директоров не состоялось в связи с отсутствием кворума, кворум на повторном собрании, посвященном тем же вопросам, составляет не менее половины от числа членов Совета директоров Банка при условии, что порядок направления уведомлений о проведении первоначального заседания был соблюден.

11.22. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 4), 5), 8), 9), 11), 18), 22) - 24), 26), 32), 34), 36) – 42), 43) и 44) пункта 11.2 Устава, принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора. Если один или оба члена Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка, является лицом (лицами), заинтересованным в совершении сделки, то решение принимается без участия такого члена (членов), однако при этом в любом случае требуется одобрение сделки, как минимум, одним независимым директором.

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

11.24. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного

голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Порядок принятия таких решений определяются Законом об АО и внутренними документами Банка.

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 секретарем и Председателем Совета директоров.

11.25. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания. Перечень обязательных сведений, отражаемых в протоколе, определяется Законом об АО.

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

11.27. Корпоративный секретарь по требованию члена Совета директоров 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.

11.28. Заседания совета директоров должны проводиться не менее 10-ти раз в год до истечения 2-х лет с даты окончания реструктуризации Банка. По истечении такой даты, заседания Совета директоров должны проводиться не менее 4-х раз в год.

## **Статья 12.**

### **Правление Банка.**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

12.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

12.3. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.4. Количественный состав и срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров.

12.5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

12.6. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

12.7. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

12.8. Заседания Правления проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие - заместителем, исполняющим его обязанности.

12.9. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления.

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

12.10. Председатель Правления.

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

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 работников, прием, перемещение и увольнение которых отнесено Уставом к компетенции Совета Директоров, а также за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий указанных работников Банка;

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

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления с последующим согласованием данных вопросов Советом Директоров;

7) осуществляет иные функции, определенные уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.11. Решения Председателя Правления оформляются распоряжениями и приказами.

### **Статья 13.**

**Сделки Банка, в отношении совершения которых установлены особые условия.**

13.1. В отношении совершения перечисленных ниже сделок настоящим Уставом предусмотрены особые условия.

1) Сделка (или совокупность связанных между собой сделок) рассматриваемая в качестве крупной сделки согласно Закону об АО. Крупные сделки совершаются в соответствии с правилами, предусмотренными для таких сделок Законом об АО, при этом решение о заключении крупной сделки (сделок) принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава.

2) Сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, не рассматриваемая в качестве крупной сделки согласно Закону об АО, в результате которой (которых) Банком приобретается (может быть приобретено) имущество (в том числе акции и доли участия в уставном капитале третьих лиц). Если стоимость такого

приобретаемого в ходе сделки (сделок) имущества в течение финансового года составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки (сделок) принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава;

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки (сделок) принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством голосов членов Совета директоров.

3) Сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, не рассматриваемая в качестве крупной сделки согласно Закону об АО, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) в любом финансовом году имущество (за исключением отчуждения в ходе обычной банковской деятельности Банка), стоимость которого составляет более шести с половиной процентов от общего размера стоимости активов Банка (на консолидированной основе). Решение о заключении такой сделки (сделок) принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава.

4) Сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, не рассматриваемая в качестве крупной сделки согласно Закону об АО, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги. Решение о заключении такой сделки (сделок) принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава.

5) Передача имущества Банка в залог, а также создание иных обременений в отношении имущества, активов или поступлений Банка, как существующих, так и поступающих в собственность Банка в будущем, обеспечивающих финансовую задолженность Банка, за исключением:

- обеспечения, создаваемого в силу закона или в ходе обычной деятельности Банка;

- соглашения о зачете встречных требований (неттинге), заключаемого в ходе обычной банковской деятельности, в целях зачета встречных требований по взаиморасчетам;

- сделок, предусматривающих сохранение права собственности на товар за продавцом, совершаемых Банком в ходе обычной банковской деятельности в связи с приобретением им товаров на стандартных условиях поставщика таких товаров;

- обеспечения, предоставленного в соответствии с планом реструктуризации Банка, одобренным в установленном порядке.

Если стоимость передаваемого в залог имущества или иного создаваемого обременения составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки или предоставлении обеспечения принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава;

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки или предоставлении обеспечения принимается простым

большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки или предоставлении обеспечения принимается Правлением.

б) Заключение соглашения о создании товарищества, совместной деятельности или совместном участии в прибылях или о доверительном управлении, а также внесение изменений в такое соглашение. Если стоимость соответствующего соглашения составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такого соглашения принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава:

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такого соглашения принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такого соглашения принимается простым большинством голосов членов Совета директоров.

7) Уступка Банком своих прав требований по всем или части выданных Банком займам с дисконтом в течение календарного года. Если стоимость уступаемых требований по таким займам (без учета дисконта) составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении соответствующей сделки (сделок) принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава:

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении соответствующей сделки (сделок) принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении соответствующей сделки (сделок) принимается Правлением.

8) Предоставление Банком финансовой поддержки своей дочерней организации (в том числе путем предоставления займов, выдачи гарантий, предоставления обеспечения или принятия на себя обязательств по возмещению затрат, расходов и убытков) в связи с заключением такой дочерней организацией сделок, предусматривающих увеличение общего размера обязательств дочерней организации, либо сделок, предусматривающих приобретение дочерней организацией имущества или акций (долей участия) в уставном капитале других организаций. Если стоимость предоставляемой финансовой поддержки составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о предоставлении такой финансовой поддержки принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава:

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение о предоставлении такой финансовой поддержки принимается простым большинством

голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о предоставлении такой финансовой поддержки принимается Правлением.

9) Сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, предусматривающих увеличение обязательств Банка в течение любого двенадцатимесячного периода. Если размер обязательств составляет:

- двадцать пять или более процентов уставного капитала Банка, то решение принимается квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.5 настоящего Устава;

- от десяти до двадцати пяти процентов уставного капитала Банка, то решение принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение принимается Правлением.

10) Сделка с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, не рассматриваемая в качестве сделки с заинтересованностью в соответствии с Законом об АО. Если сумма сделки составляет:

- пять или более миллионов долларов США, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее пяти миллионов долларов США, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством членов Совета директоров.

11) Принятие решений об увеличении общего размера обязательств дочерних организаций Банка в течение любого двенадцатимесячного периода. Если размер таких обязательств составляет:

- десять или более процентов уставного капитала Банка, то решение принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директор;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение принимается Правлением.

12) Передача имущества дочерних организаций Банка в залог, а также создание иных обременений в отношении имущества, активов или поступлений дочерних организаций Банка с целью обеспечения выплаты задолженности, за исключением:

- обеспечения, создаваемого в силу закона или в ходе обычной деятельности дочерней организации Банка;

- соглашения о зачете встречных требований (неттинге), заключаемого в ходе обычной хозяйственной или банковской деятельности дочерней организации Банка, в целях зачета встречных требований дебетовых и кредитовых оборотов по взаиморасчетам;

- обеспечения, основанного на удержании права собственности, условной продаже или аналогичных сделках, возникающего в ходе обычной деятельности дочерней организации Банка в связи с приобретением товаров на стандартных

условиях поставщика таких товаров (за исключением ситуаций, когда обеспечение создается в результате дефолта или упушения дочерней организации Банка);

- обеспечения, предоставленного в соответствии с планом реструктуризации Банка, одобренном в установленном порядке.

Если стоимость передаваемого в залог имущества или иного создаваемого обременения составляет:

- десять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки или предоставлении обеспечения принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки или предоставлении обеспечения принимается Правлением.

13) Сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) дочерней организацией Банка приобретается (может быть приобретено) имущество (в том числе акции и доли участия в уставном капитале третьих лиц). Если стоимость такого приобретаемого в ходе сделки (сделок) имущества в течение финансового года составляет:

- десять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством членов Совета директоров.

14) Принятие решения об одобрении сделки, заключаемой дочерними организациями Банка в отношении создания товариществ, совместной деятельности или совместном участии в прибылях или договорах о доверительном управлении, а также внесение изменений в такие сделки. При этом, если стоимость такой сделки составляет:

- десять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора;

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством членов Совета директоров.

15) Принятие решения о заключении сделки или совокупности связанных между собой сделок, в результате которой (которых) дочерней организацией Банка отчуждается (может быть отчуждено) имущество (за исключением отчуждения в ходе обычной деятельности), если общая стоимость отчуждаемого имущества в текущем финансовом году (в ходе одной или нескольких сделок) составляет менее шести с половиной процентов общей стоимости активов Банка и его дочерних организаций. Решение о заключении такой сделки (сделок) принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора.

16) Одобрение сделок, заключаемых дочерними организациями Банка, по уступке ими своих прав требований по выданным ими займам с дисконтом. Если общая

стоимость уступаемых требований в течение календарного года (без учета дисконта) составляет:

- десять или более процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается Советом директоров, при этом для принятия решения требуются голоса двух членов Совета директоров, представляющих интересы кредиторов, включенных в план реструктуризации Банка и, как минимум, голос одного независимого директора:

- менее десяти процентов уставного капитала Банка, то решение о заключении такой сделки принимается простым большинством членов Совета директоров.

#### **Статья 14.**

##### **Служба внутреннего аудита Банка.**

14.1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

14.2. Функции службы внутреннего аудита:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);

3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам Республики Казахстан;

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;

11) оценка работы службы управления персоналом Банка;

12) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка;

13) другие вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

14.3. Службой внутреннего аудита проверяются подразделения Банка, включая деятельность отделений и дочерних предприятий, а также деятельность с привлечением внешних подрядчиков. Внутренний аудит включает проверку и оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

14.4. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о порядке проведения внутреннего аудита, положениями настоящего Устава и соответствующими внутренними нормативными документами, регламентирующими статус и полномочия службы внутреннего аудита в Банке.

14.5. Члены и руководитель Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления. Полномочия членов Службы внутреннего аудита могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

14.6. Число работников Службы внутреннего аудита должно составлять не менее трех человек, включая ее руководителя. Срок полномочий Службы внутреннего аудита, определенный Советом директоров Банка, не может составлять менее трех лет.

14.7. Заседания Службы внутреннего аудита проводятся по мере необходимости. Заседание Службы внутреннего аудита может быть созвано по инициативе ее руководителя или лица, его замещающего. Заседание Службы внутреннего аудита ведется ее руководителем или лицом, его замещающим.

14.8. Служба внутреннего аудита вправе принимать решения без проведения своего заседания.

14.9. Каждый работник Службы внутреннего аудита, включая ее руководителя, имеет один голос. Решения Службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов руководителя и работников Службы внутреннего аудита. При равенстве голосов голос руководителя Службы внутреннего аудита или лица, его замещающего, является решающим.

14.10. Решение Службы внутреннего аудита оформляется в порядке, установленном положением о Службе внутреннего аудита.

14.11. В случае если руководитель Службы внутреннего аудита отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои полномочия и обязанности, они исполняются одним из работников Службы внутреннего аудита, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей возлагается согласно утвержденной Советом директоров схеме замещений, или решением Совета директоров Банка (при отсутствии названной схемы или невозможности определения работника Службы внутреннего аудита, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей должно быть возложено согласно названной схеме).

14.12. Прочие вопросы организации деятельности Службы внутреннего аудита, ее основных задач и функций, прав и ответственности подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и решениями Совета директоров Банка по вопросам организации системы внутреннего аудита (в том числе положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка исходя из норм законодательства Республики Казахстан), иными внутренними документами Банка.

## **Статья 15**

### **Комплаенс-контролер и Служба комплаенс.**

15.1. В Банке создается Служба комплаенс. Служба комплаенс - внутренняя служба Банка, состоящая из Комплаенс-контролера и Участников Службы комплаенс, в исключительную компетенцию которых входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РК и внутренних правил и процедур Банка (управление Комплаенс - риском)..

Участники, порядок создания и функции Службы комплаенс регулируются отдельными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

15.2. Комплаенс-контролер - работник Банка, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за организацию деятельности Службы комплаенс и осуществление контроля за реализацией политики Банка по управлению комплаенс - риском. Комплаенс - контролер назначается на должность Советом директоров.

## **Статья 16.**

### **Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности.**

16.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка.

16.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

6) участие Банка в учреждении юридического лица;

7) арест имущества Банка;

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

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

10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

11) решение о принудительной реорганизации Банка;

12) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с Уставом.

16.3. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

16.4. Опубликование обязательных извещений, уведомлений, а также информации о деятельности Банка осуществляется путем размещения на корпоративном интернет сайте Банка ([www.bta.kz](http://www.bta.kz)) либо публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан». В случае признания Банка публичной компанией Банк обязан размещать на вышеуказанном интернет сайте информацию, указанную в подпунктах 1-7 и 9 – 10 пункта 16.2 Устава.

16.5. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством, в срок не позднее тридцати рабочих дней со дня поступления такого требования. Акционер получает копии документов лично, либо документы направляются Банком посредством почтовой связи.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

С целью защиты информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, внутренними документами Банка возможно введение ограничений на предоставление указанной информации.

#### **Статья 17.**

**Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах.**

17.1. В соответствии с требованиями законодательства Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц. В этих целях акционеры, а также должностные лица Банка обязаны в течение семи дней со дня возникновения аффилированности представлять Банку в письменном виде сведения о своих аффилированных лицах.

#### **Статья 18.**

**Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка.**

18.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

18.2. Принудительная реорганизация производится по решению суда в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

18.3. Ликвидация Банка:

18.3.1. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

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

18.3.2. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

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

**Статья 19.**

**Заключительные положения.**

19.1. Все взаимоотношения между акционерами, а также между акционерами и Банком регулируются настоящим Уставом, внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

19.2. Разногласия между акционерами, членами Совета директоров и Правления, относящиеся к деятельности Банка, могут быть вынесены на Общее собрание акционеров.

При невозможности их урегулирования, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

19.3. Изменения и дополнения в Устав вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

19.4. Если какое-либо из положений настоящего Устава становится недействительным, это не затрагивает других положений Устава.

19.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется положениями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

19.6. Настоящий Устав составлен на государственном и русском языках в трех экземплярах на каждом языке. Каждый из экземпляров настоящего Устава имеет одинаковую юридическую силу.

Председатель Правления  
АО «БТА Банк»



*Сайденов А.Г.*

Республика Казахстан, город Алматы,  
'25' июня 2010 года.

Я, Шакаева Амина Искаковна, нотариус г.Алматы, нотариус, действующий(ая) на основании государственной лицензии № 0000127 от 10 августа 1998 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления акционерного общества «БТА Банк» Сайденова Анвара Галимуллаевича, которая сделана в моем присутствии.

Личность подписавшего документ установлена, его дееспособность, полномочия руководителя, а также правоспособность Акционерного общества «БТА Банк» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1-9969  
Сумма, оплаченная частному нотариусу 141 тенге

Нотариус

