

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРЫНА БІРГЕРТҮЛЕР МЕН
ТОРАҚАУЫНДЫҒЫН БІЛДІРГЕН
2024 ж. 16.07 бұйрығы 05
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ
ПРИКАЗ № 20 05 2024

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
Тұта мемлекеттік тіркелген
Алғашқы тіркелген күні 1993.01.07
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
произведена государственная перерегистрация
юридического лица « 14.09 2022
Дата перерегистрации « 01.07 2023
БСН/БИН 930740000137

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамының ЖАРҒЫСЫ

«Bereke Bank» АҚ Жалғыз акционерінің
шешімімен бекітілді
(«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының Басқармасы
отырысының 2024 жылғы «2» мамыр №21/24 хаттамасы)

Алматы қаласы
2024 жыл

1 тарау. Жалпы ережелер

1.1. «Bereke Bank» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі - Банк) акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған екінші деңгейдегі банк болып табылады.

1.2. Банктің атауы:

Қазақ тілінде: Толық: «Bereke Bank» Акционерлік қоғамы
Қысқаша: «Bereke Bank» АҚ
Ағылшын тілінде: Толық: Bereke Bank Joint Stock Company
Қысқаша: Bereke Bank JSC
Орыс тілінде: Толық: Акционерное общество «Bereke Bank»
Қысқаша: АО «Bereke Bank»

1.3. Банк 1993 жылғы 19 наурыздағы Банк құру туралы келісім негізінде құрылған және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен тіркелген (1993 жылғы 01 шілдедегі № 199 Банкті ашуға рұқсат). Банктің атауын "ТЕХАКАВАНК" АҚ-дан «Жинақ банкі» АҚ ЕБ-ге өзгерту 2007 жылғы 13 қаңтардағы акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімі негізінде және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес жүргізілді. Банк атауын «Жинақ банкі» АҚ ЕБ-ден «Bereke Bank» АҚ өзгерту Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес 2022 жылғы «12» қыркүйектегі акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімі негізінде жүргізілді.

1.4. Банк заңды тұлға мәртебесіне ие және өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына, сонымен қатар, Жарғыға сәйкес атқарады.

1.5. Банк қызметінің мақсаты Банк акционерлерінің мүдделерінде табыс табу, сонымен қатар, қазақстандық қаржы нарығына халықаралық дәрежедегі банк қызметтерін ұсыну болып табылады.

1.6. Банк Жалғыз акционерінің мүлкінен оқшауланған мүлікке ие және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық мүлікпен жауапкершілік атқарады. Жалғыз акционер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін өзіне тиесілі акция құнының шегінде көтереді.

1.7. Банктің және оның атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050059, Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй.

1.8. Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

1.9. Банк филиалының орналасқан жері бойынша сақталатын Банк филиалдары туралы қағидаларды қоспағанда, Банк өзінің қызметіне қатысты құжаттарды Банк қызмет атқаратын мерзім бойына Банктің атқарушы органының орналасқан жері бойынша электронды түрде және (немесе) қағаз тасымалдағышта сақтайтын болады.

2 тарау. Банк қызметінің түрлері

2.1. Банк қаржы нарығын реттеу және дамыту бойынша өкілетті органның (бұдан әрі – өкілетті орган) лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған, ұлттық және (немесе) штелдік валютада барлық немесе белгілі банктік операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

- 1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 3) банктің және банктік операциялардың жекешеленген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- 4) жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу, оларда аталмыш тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың физикалық саны көрінеді;
- 5) кассалық операциялар: қолма-қол ақшалардың ұсатылуы, айырбасталуы, қайта есептелуі, сұрыпталуы, оралуы мен сақталуымен қоса оларды қабылдау және беру;
- 6) аударым операциялары; заңды және жеке тұлғалардың ақшаларды аудару және төлем бойынша тапсырмаларын орындау;

- 7) есепке алу операциялары; вексельдер мен заңды және жеке тұлғалардың өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконттау);
- 8) банктік заем операциялары; төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарында ақшалай нысанда кредиттер беру;
- 9) шетелдік валютаға айырбастау операциялары, оның ішінде қолма-қол шетелдік валютамен айырбастау операциялары;
- 10) банкноталарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау;
- 11) төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- 12) аккредитивті ашу (қою) мен растау және сол бойынша міндеттемелерді атқару;
- 13) ақшалай нысанда орындауды қарастыратын банктік кепілдіктер беру;
- 14) ақшалай нысанда орындауды қарастыратын үшінші тұлғалар үшін банктік кепілдемелер мен басқа да міндеттемелерді беру.
- 15) өкілетті органның лицензиясында және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа банктік операциялар.

2.2. Өкілетті органның лицензиясы болғанда Банк келесі операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

- 1) кесекті тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
- 2) вексельдермен операциялар: инкассоға вексельдерді қабылдау, төлеушілерге вексельді төлеу бойынша қызметтерді ұсыну, сонымен қатар, делдалдық тәртіпте вексельдер акцептін, домицилденген вексельдерді төлеу;
- 3) лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- 4) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);
- 5) факторингтік операциялар: сатып алушыдан төлем жасамау тәуекелін қабылдап тауарларға (жұмыстарды, қызметтерді) төлем жасауын талап ету құқықтарына ие болу;
- 6) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): айналымсыз вексельді сатып алу жолымен сатушыға тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемелерін төлеу;
- 7) сенімгерлік операциялар: сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасымен ақшаны, банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын және тазартылған бағалы металдарды басқару;
- 8) сейфтік операциялар: құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттарды және клиенттердің құндылықтарын сақтау бойынша және сейф жәшіктерін, шкафтарды және жайларды жалға беруді қоса алғандағы қызметтер.
- 9) өкілетті органның лицензиясында және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа операциялар.

2.3. Банк лицензиясы болған жағдайда бағалы қағаздар нарығында келесі кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- 1) номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызмет;
- 2) кастодиандық қызмет.
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа қызмет,

2.4. Банк, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған басқадай қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

3 тарау. Банктің Жалғыз акционерінің құқықтары және міндеттері

3.1. Банктің Жалғыз акционері құқылы:

- 1) 2003 жылғы «13» мамырдағы № 415-ІІ «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - «Акционерлік қоғамдар туралы» Заң) және Банк Жарғысында қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивидендтерді алуға;
- 3) келесі ақпаратты есепке алмағанда, Банк қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Жалғыз акционермен немесе Банк Жарғысымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық

есебімен танысуға:

талап қойылған күні қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланған; соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылған (Жалғыз акционер бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде берілді деген талаппен);

орындалуы Жалғыз акционер жүгінген күні жүзеге асырылатын мәмелелер туралы ақпаратты есепке алмағанда, қоғам қызметінің бұрынғы кезеңдеріне қатысты (акционер жүгінген күнге дейін үш жылдан астам);

4) бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын номиналды ұстаушыдан немесе Банктің орталық депозитарийінен көшірмелерді алуға;

5) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

6) сот тәртібінде Банк органдарымен қабылданған шешімдерді даулауға;

7) Банктің лауазымдық тұлғаларының Банкке келтірген шығындардың орнын толтыру және Банктің лауазымды тұлғалары мен (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәміле және (немесе) мәміле жасау (жасауға ұсыныстар) туралы шешім қабылдау нәтижесінде олардың алған пайдасын (кірісті) Банкке қайтару туралы талабымен, «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның 63 және 74 баптарында қарастырылған жағдайларда өз атынан сот органдарына өтініш білдіруге;

8) Банкке, оның қызметі туралы жазбаша сұранымдармен хабарласуға және сұраным Банкке түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;

9) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігіне;

10) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда белгіленген тәртіпте оның акцияларында айырбасталатын Банктің акцияларын немесе Банктің басқа бағалы қағаздарын, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайлардан басқа, артықшылықпен сатып алуға;

11) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда белгіленген тәртіпте Банк акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешімдер қабылдауға;

12) «Акционерлік қоғамдар туралы» заңға сәйкес Директорлар кеңесіне Жалғыз акционердің қарауына қосымша сұрақты енгізуді ұсынуға;

13) жылдың қорытындылары бойынша директорлар кеңесінің бөлек мүшесіне және (немесе) Банктің атқарушы органына тиесілі, төмендегілер бір мезетте сақталған кездегі сыйақысының мөлшері туралы ақпарат алу:

Директорлар кеңесінің аталған мүшесі және (немесе) Банктің атқарушы органы өзі және (немесе) оның үлестес тұлғасы кіріс (табыс) алу мақсатымен Банктің Жалғыз акционерін әдейі жаңылдыру фактінің сотпен анықталуы;

егер Директорлар кеңесінің аталған мүшесінің және (немесе) Банктің атқарушы органының жосықсыз әрекеті және (немесе) әрекетсіздігі Банкке шығын алып келгені дәлелденсе;

14) Өз есебінен аудиторлық ұйымның Банк аудитін жүргізуін талап етуге;

15) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Жарғыда қарастырылған басқа құқықтарды иеленуге;

3.2. Банктің Жалғыз акционері міндетті:

1) акцияларды төлеуге;

2) он жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге Банк акцияларын ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы хабарлауға;

3) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;

4) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді атқаруға.

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа міндеттемелер;

4 тарау. Банктің Жарғылық капиталы

4.1. Банктің Жарғылық капиталы құрылтайшылардың (дара құрылтайшының) акцияларды номиналды құны бойынша және инвесторлардың «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен белгіленген талаптарға сәйкес анықталатын орналастыру бағасы бойынша

оларды төлеуі арқылы құрылады, және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.

4.2. Банк жарияланған акциялардың саны шегінде бір немесе бірнеше орналастыру арқылы олардың шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін өз акцияларын орналастыруға құқылы. Банк акцияларын орналастыру (сату), оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру тәсілі мен бағасы туралы шешім Банктің Директорлар Кеңесінің шешімімен белгіленеді.

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

5 тарау. Акциялар және Банктің басқа бағалы қағаздары

5.1. Акциялар, оларды шығарған кезде, «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік қызмет туралы» Заңның 16 бабы 2 тармағында белгіленген жағдайлардан басқа кезде, тек ақшалай төленеді. Акцияларды төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

5.2. Банк Жалғыз акционері шығарылатын акцияларды оларда бар акцияларға пропорционалды түрде артықшылықпен сатып алу құқығына ие. Бағалы қағаздардың артықшылықпен сатып алуға Банктің Жалғыз акционерінің құқығын тарату тәртібі өкілетті органмен белгіленеді.

5.3. Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте жүзеге асырылады.

5.4. Банк қаражаттарды тарту үшін Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте облигациялар шығара алады.

5.5. Банктің бағалы қағаздарының шығарылымы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркеледі.

5.6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте айырбасталатын бағалы қағаздарды және туынды бағалы қағаздарды шығара алады.

5.7. Жалғыз акционердің акцияларды және акцияларға айырбасталатын Банктің басқа бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алу құқықтарын жүзеге асыру мақсатында, Басқарма бағалы қағаздарды Жалғыз акционерге оның басымды сатып алу құқығына сәйкес сатып алуды қазақ және орыс тілдерінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жариялау арқылы ұсынады.

Жарияланымда төмендегі ақпарат көрсетіледі:

1) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздардың саны және түрлері;
2) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздардың олардың түрлері бойынша санына орналастырылатын (қоғам сатып алғандары шегерілген) акциялар санының қатынасы;

3) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңы 16-бабының талаптарын ескерілген, төлем мерзімін көрсетілген сатып алу шарттары;

4) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды орналастыру (сату) бағасы;

5) Жалғыз акционердің орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды төмендегілерді көрсетіп сатып алуға өтінім бере алатын пошта мекенжайлары;

осындай пошта мекенжайларының әрқайсысымен Банктің бағалы қағаздарын басымды сатып алу құқығына сәйкес, Банктің Жалғыз акционерімен орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды олардың сатып алу мәселелері бойынша өзара әрекет етуін жүзеге асыратын тұлғалардың тегі, аты (болған кезде - әкесінің атын), байланыс деректемелері;

Банктің орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарын андеррайтер немесе эмиссиялық консорциум арқылы орналастырған (өткізген) кезде андеррайтердің (эмиссиялық консорциумның) атауы.

5.8. Жалғыз акционер Жарғының 5.7 тармағына сәйкес, жарияланған күннен кейін отыз күнтізбелік күннің ішінде артықшылықпен сатып алу құқығына орай Банктің акцияларын немесе акцияға айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын сатып алуға өтінім беруге

күқылы.

5.9. Жалғыз акционер артықшылықпен сатып алу құқықтарымен алынатын Банктің акцияларына немесе жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарға оларды сатып алуға өтінім берілген күннен кейін отыз күнтізбелік күннің ішінде, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқасы айтылмаса, төлем жасайды. Банктің акцияларына немесе жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарға төлем жасалмаған жағдайда, көрсетілген мерзім өткен соң өтінім күшін жойды деп есептеледі.

5.10. Банктің «алтын акциялар» шығаруына тыйым салынады.

6 тарау. Қорлар және таза табысты бөлу

6.1. Банктің таза табысы Банктің меншігі болып табылады және резервті капиталды құру үшін, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыға сәйкес акциялар бойынша дивидендтерді төлеу үшін пайдаланылады. Банктің таза табысын пайдалану тәртібі Банк Жалғыз акционерімен анықталады.

6.2. Банктің резервті капиталы Банктің таза табысынан аудару жолымен қалыптасады. Аударым мөлшері Жалғыз акционерімен белгіленеді.

6.3. Жүргізілетін операциялардың сипатына және масштабына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында, Банк қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес провизияларды (резервтерді) құрады.

6.4. Банктің міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін, сондай-ақ таза табыс есебінен оның қызметін дамыту үшін, Жалғыз акционердің шешімі бойынша, Банктің Директорлар кеңесінде пайдалану тәртібі анықталатын өзге қорлар Банк тарапынан құрылатын болады.

6.5. Банк Жалғыз акционерге, оған тиесілі акциялар бойынша тоқсан сайын, жарты жылда бір рет немесе жылдың қорытындысы бойынша дивидендтер төлей алады. Тоқсанның немесе жарты жылдың қорытындысы бойынша бір акция есебінде төленетін дивидендтер мөлшері және оны төлеу туралы шешімді Жалғыз акционер қабылдайды. Жылдың қорытындысы бойынша бір акция есебінде төленетін дивидендтер мөлшері және оны төлеу туралы шешімді Жалғыз акционер қабылдайды.

6.6. Банк акциялары бойынша дивидендтер ақшамен не Банктің бағалы қағаздарымен төленеді, бірақ дивидендтер төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым басымдылығымен қабылданған болуы тиіс.

6.7. Дивидендтерді төлеу Жалғыз акционер Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап тоқсан күнтізбелік күннен кешіктірмей жүзеге асырылуы тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімі жүйесінде немесе номаналды ұстауды есепке алу жүйесінде Жалғыз акционердің актуалды деректемелері туралы ақпарат болмаған жағдайда Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталатын тәртіпте және мерзімдерде, сұратылмаған ақшаны есепке алу арналған орталық депозитарийде ашылған шотқа жүзеге асырады.

6.8. Төмендегі жағдайларда Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді:

1) Меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе жарамсыздығы белгілеріне жауап берсе, немесе көрсетілген белгілер Банктің акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде Банкте пайда болса;

3) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайларда.

7 тарау. Банк органдары

7.1. Келесілер Банк органдары болып табылады:

- жоғарғы орган – Жалғыз акционер;
- басқару органы - Директорлар Кеңесі;
- атқарушы орган - Басқарма;
- бақылау органы – ішкі аудит қызметі.

7.2. Директорлар кеңесі, Басқарма өз қызметтерін Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен және Банктің Жалғыз акционерімен оларға берілген өкілеттіктері шегінде орындайды.

8 тарау. Жалғыз акционер

8.1. «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен және (немесе) Банк Жарғысымен Жалғыз акционердің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер Жалғыз акционермен жеке дара қабылданып, жазбаша түрде рәсімделеді.

Егер Жалғыз акционер заңды тұлға болса, «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен және (немесе) Банк Жарғысымен Банктің Жалғыз акционерінің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының заңнамасына және заңды тұлғаның жарғысына сәйкес мұндай шешімдерді қабылдау құқығы бар органы, лауазымды тұлғасы немесе қызметкері қабылдайды.

8.2. Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатқызылады:

- 1) Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) корпоративтік басқару кодексін, сонымен қатар, оның өзгертулері мен толықтыруларын бекіту;
- 3) басымдықпен сатып алу құқығын қолданусыз Банктің орналастырылатын (сатылатын) акцияларының немесе Банктің жай акцияларына айырбасталынатын басқа бағалы қағаздарының тәртібін, шекті мерзімін және жалпы санын анықтау;
- 4) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 5) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акциялары түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 6) Банктің бағалы қағаздардың айырбастау шарттары мен тәртібін анықтау, сонымен қатар, оларды өзгерту;
- 7) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығару туралы шешім қабылдау;
- 8) орналастырылған бір түрдегі акцияларды басқа түрдегі акцияларға алмастыру туралы шешім қабылдау, осылай алмастыру шарттары, мерзімдері мен тәртібін анықтау;
- 9) акцияларды бөлшектеу туралы шешім қабылдау, мұндай бөлшектеу талаптарын, мерзімдерін және тәртібін анықтау;
- 10) өтеу мерзімінсіз мемлекеттік емес облигацияларды шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару талаптарын анықтау;
- 11) есептік комиссия өкілеттіктерінің мерзімін және сандық құрамын анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 12) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттігі мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау (қайта сайлау) және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар, Директорлар кеңесіне өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақы мен шыққан шығындарының өтемақысы мөлшерін және төлеу шарттарын анықтау;
- 13) Банк аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйымды анықтау;
- 14) аудиттелген жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
- 15) есептік қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептегенде жылдың қорытындысы бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;
- 16) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

18) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін табыстау (алу) жолымен өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне, немесе өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шыққан кезде Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;

19) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға сәйкес, Банк ұйымдастырылмаған нарықта акцияларды сатып алған кезде олардың құнын анықтау әдістемесіне (егер әдістеме құрылтайшы жиналыста бекітілмесе, оны бекіту) енгізілген өзгертулерді бекіту;

20) Жалғыз акционерге Банк қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін анықтау;

21) нәтижесінде Банк активтерінің баланстық құнының жалпы көлемінің елу және одан көп пайызы сатып алынатын немесе шеттетілетін (саты алынуы немесе шеттетілуі мүмкін) мәміле туралы шешім қабылдау күні құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы көлемінің елу және одан көп пайызын құрайтын мүлік сатып алуға немесе шеттетуге (сатып алынуы немесе шеттетілуі мүмкін) алып келетін аса ірі мәміле жасау туралы Банктің шешім қабылдауы.

22) Банктің мүддесі бар аса ірі мәмілені жасау туралы шешім қабылдау;

23) Жалғыз акционермен белгіленетін тізілім бойынша Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

24) Банкке оның қызметтеріне байланысты мәселелер бойынша орындауы үшін тікелей (жедел) тапсырмалар беру;

25) Банктің жылдық есебін бекіту;

26) Банктің атқарушы органның басшысын сайлау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

27) Банктің атқарушы органының басшысын материалдық және тәртіптік жауапкершілікке тарту, жұмыстан босату, тәртіптік жазаларды мерзімінен бұрын алып тастау;

28) Банкте тексеріс жүргізу туралы шешім қабылдау;

29) Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, Қазақстан Республикасының Заңнамасына және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес, шешім қабылдау Жалғыз акционердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жататын басқа мәселелер.

8.3. Егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілерімен қарастырылмаса, шешім қабылдау Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарына, лауазымды тұлғаларына және жұмыскерлеріне тапсыруға жол берілмейді. Жалғыз акционер Банктің ішкі қызметіне жатқызылатын мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

8.4. Мәселелерді Жалғыз акционердің қарауына шығару тәртібі «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға, Банк Жарғысына және Банктің ішкі қызметін реттейтін басқа құжаттарына сәйкес немесе Банктің Жалғыз акционерінің тікелей шешімімен белгіленеді.

8.5. Банк депозитарийдің интернет-ресурсында қаржылық есептілікті және қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашуды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

9 тарау. Банктің Директорлар кеңесі

9.1. Директорлар кеңесі - Жалғыз акционердің ерекше құзыретін құрайтын мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметінің жалпы басшылығын жүзеге асырушы Банк органы. Банктің Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын анықтау немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда, Банктің даму жоспарын бекіту, сондай-ақ оларға өзгертулер мен толықтырулар енгізу және іске асырылуына мониторинг жүргізу;

2) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда қарастырылған жағдайлардан басқа акцияларды орналастыру (сату) туралы, оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі және бағасы туралы шешімдерді қабылдау;

3) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда қарастырылған жағдайларда Банк акцияларын және (немесе) Банктің жай акцияларына айыбасталынатын басқа бағалы қағаздарын орналастыру (сату) туралы шешім қабылдау;

4) орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды Банктің сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешімдер қабылдау;

5) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;

6) Директорлар кеңесінің комитеттерін құру, олар туралы ережені бекіту, сондай-ақ Директорлар кеңесі комитетінің мүшелері мен нақты бір комитетте жұмыс істеу үшін қажет кәсіби білімі бар сарапшыларды сайлау, олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

7) Банктің туынды бағалы қағаздарын және облигацияларын шығару шарттарын анықтау, сонымен қатар, оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

8) Банктің атқарушы органының басшысынан басқа атқарушы органның өкілеттіктері мерзімін, сандық құрамын, жұмыс тәртібін анықтау, оның жетекшісін және мүшелерін сайлау, сонымен қатар, олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) атқарушы орган жетекшісінің және мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбекақы төлемі мен еңбекақы және сыйлықақы беру шарттарын анықтау;

10) ішкі аудит қызметінің өкілеттіктері мерзімін, сандық құрамын анықтау, оның жетекшісін және жұмыскерлерін тағайындау, сонымен қатар, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтау, ішкі аудит қызметі басшысы мен жұмыскерлерінің еңбекақысы мен сыйақы мөлшерін және оларды төлеу шарттарын анықтау;

11) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттігі мерзімін, жұмыс тәртібін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар, корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы беру шарттарын анықтау;

12) қаржылық есеп беру аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сонымен қатар, Банктің акцияларды төлеуге берілген немесе ірі мәміле заты болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметтері төлемінің мөлшерін анықтау;

13) Директорлар кеңесі белгілейтін тізілім бойынша (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Жалғыз акционер мен атқарушы орган қабылдайтын құжаттардан басқа) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды, соның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою талаптары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты, операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелерді бекіту, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

14) Банктің филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

15) Банктің басқа заңды тұлғалар акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғы капиталына қатысу үлесі) сатып алуы (иеліктен айыру) туралы шешім қабылдау;

16) акциялардың Банкке тиесілі он және одан да көп пайызы (жарғы капиталына қатысу үлесі) заңды тұлғаның жалпы акционерлер жиналысының (қатысушыларының) құзыретіне жатқызылған қызмет мәселелері жөнінде шешім қабылдау;

17) Банктің меншікті капитал мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын ауқымда Банк міндеттемелерін ұлғайту;

18) қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;

19) бекітілуі туралы шешім осы Жарғының 8.2.-тармағы 21) және 22) тармақшаларына сәйкес Жалғыз акционермен қабылданатын ірі мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі болып табылатын мәмілелерді және Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген талаптар мен шектеулер аясында Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен мәмілелерді жасау туралы шешімді қабылдау;

20) Банктің бюджетін және бюджетінің орындалуы туралы есептерді бекіту;

21) бас комплаенс-бақылаушы мен сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндетін атқаратын комплаенс жұмыскерін тағайындау, олардың өкілеттіктерінің мерзімін, жұмыс тәртібін белгілеу, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, лауазымдық еңбекақысының мөлшерін және еңбекақы және сыйлықақы талаптарын белгілеу;

22) корпоративтік басқару кодексі аясында омбудсменді тағайындау, оның өкілеттіктерінің мерзімін белгілеу және мерзімінен бұрын тоқтату;

23) риск-менеджмент басшысын тағайындау, оның өкілеттігінің мерзімін, жұмыс тәртібін белгілеу, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, лауазымдық еңбекақысының мөлшерін және еңбек талаптарын белгілеу;

24) жұмыскерлердің ұйымдық құрылымын, шекті санын бекіту;

25) Директорлар кеңесі сандық құрамын анықтау, өкілеттігінің мерзімін, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар, Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен талаптарын анықтаулы есепке алмағанда, Жалғыз акционердің қарауына шығарылатын мәселелерді алдын ала қарау;

26) корпоративтік басқару кодексіне сәйкес Банктің атқарушы органының мүшелерінің басқа ұйымдарда жұмыс істеу мүмкіндігіне қатысты келісім беру туралы шешім қабылау;

27) Банкке оның қызметтеріне байланысты мәселелер бойынша орындауы үшін тікелей жедел тапсырмалар беру;

28) Банктің атқарушы органының басшысынан басқа атқарушы орган мүшелерін, ішкі аудит қызметінің жұмыскерлерін, корпоративтік хатшыны, бас комплаенс-бақылаушыны, сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндетін атқаратын комплаенс жұмыскерін, риск-менеджмент басшысын материалдық және тәртіптік жауапкершілікке тарту, сондай-ақ тәртіптік жазаны мерзімінен бұрын алу;

29) Банктің жеке капиталының бес пайызынан асатын проблемалық активтер бойынша берешекті реттеу бойынша шешім қабылдау;

30) Жалғыз акционердің қарауына Банктің өткен қаржы жылы үшін таза табысын үлестіру тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы есеппен дивиденд мөлшері туралы ұсыныстарды шығару;

31) Банктің Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне жатпайтын, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Жарғымен қарастырылған басқа да мәселелер.

9.2. Жарғының 9.1. тармағымен белгіленген тізбедегі мәселелер шешілуі үшін Басқармаға берілмейді.

9.3. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Жалғыз акционер сайлайды және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өкілетті органмен келісілуі тиіс, және Банктің Директорлар кеңесінің бұрын сайланған мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Жалғыз акционер қайта сайлайды. Директорлар кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес болуы тиіс.

Келесі тұлға Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына сайланбайды:

1) өтелмеген немесе заңмен қарастырылған тәртіпте істен алынбаған соттылығы бар;

2) бұрында, мәжбүрлеп жою немесе акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, немесе заңнамада белгіленген тәртіпте банкрот болып мойындалған басқа заңды тұлғаны консервациялау туралы шешім қабылданға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде, басқа заңды тұлғаның Директорлар кеңесінің төрағасы, бірінші басшысы (басқарма төрағасы), басшының орынбасары, бас бухгалтері болған.

9.4. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің сайланған мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен оның мүшелері қатарынан құпия дауыс беру арқылы сайланады. Басқарма Төрағасы бір мезгілде Директорлар кеңесінің Төрағасы бола алмайды. Директорлар кеңесі кез келген уақытта Директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқылы.

9.5. Директорлар кеңесінде аса маңызды мәселелерді қарау және оған ұсыныстар дайындау үшін Банкте Директорлар кеңесінің:

1) стратегиялық жоспарлау;

2) кадрлар және сыйақы беру;

3) аудит;

4) әлеуметтік мәселелер

5) тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеттері құрылған.

Банктің ішкі құжаттарында Директорлар кеңесінің басқа да мәселелер жөніндегі

комитеттерін құру қарастырылуы мүмкін.

Директорлар кеңесінің дербес комитетімен қарастырылатын аудит мәселелерін қоспағанда, Жарғының осы тармағында аталған мәселелерді қарастыру Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитеттерінің құзіретіне жатқызылуы мүмкін.

Аудит мәселелері бойынша комитет тек Директорлар кеңесі мүшелерінен тұруы тиіс.

Директорлар кеңесі комитеттерін құру және олардың жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.

9.6. Жалғыз акционердің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттіктері кез келген негізде мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Жалғыз акционердің өкілеттіктерді мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімі Директорлар кеңесінің барлық мүшелеріне де, сондай-ақ Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелеріне де қатысты қабылдануы мүмкін. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттіктері Жалғыз акционер оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімді қабылдаған күннен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша тоқтату Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлау арқылы кез келген уақытта жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттіктері аталған хабарламаны Директорлар кеңесі алған сәттен бастап тоқтатылады, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқталу күні көрсетілмесе.

9.7. Төраға Банктің Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар кеңесінің отырыстарын шақырады және оларға төрағалық етеді, отырыстарда хаттама жүргізілуін ұйымдастырады. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның қызметтерін Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

9.8. Банктің Директорлар кеңесінің отырысы Директорлар кеңесі Төрағасының өзінің бастамасы бойынша кем дегенде екі айда бір рет немесе Банк Басқармасының не болмаса төмендегілердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметі;
- 3) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым;
- 4) Жалғыз акционер.

Банктің Директорлар кеңесі отырысының шақырылуы туралы Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынып отырған күн тәртібіндегі тиісті жазбаша хабарламаны жіберу арқылы талап қойылады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті Банк Басқармасына көрсетілген талаппен хабарласуға құқылы.

Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Банк Басқармасы шақыру туралы талап түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруы тиіс.

Директорлар кеңесінің отырысы көрсетілген талапты қойған тұлға міндетті түрде шақырылып өткізіледі.

9.9. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің алдағы отырысы туралы хабарламаны жіберу тәртібін анықтайды.

Күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар Директорлар кеңесінің бетпе-бет немесе аралас отырысын жүргізу күніне кем дегенде бес жұмыс күні қалғанда және сырттай дауыс беруді жүргізу күніне кем дегенде бес жұмыс күні қалғанда Директорлар кеңесінің мүшелеріне ұсынылады. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы жөнінде Банк Басқармасына алдын ала хабарлауға міндетті.

Банк қызметіне ықпал ететін қандай да бір мәселелер бойынша шұғыл шешімді Директорлар кеңесінің қабылдау қажеттілігі туындаған жағдайда, қажетті материалдары бар хабарламаны жіберу мерзімі Директорлар Кеңесі Төрағасымен келісім бойынша 1 жұмыс күніне дейін қысқартылуы мүмкін.

9.10. Директорлар кеңесі, егер оның отырысына Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысып отырса, шешім қабылдауға құқылы болады.

9.11. Банктің Директорлар кеңесінің отырысындағы шешімдер, егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңмен және Банк Жарғысымен басқасы қарастырылмаса, Директорлар кеңесінің отырысына қатысып отырған мүшелерінің (соның ішінде Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшелерінің жазбаша пікірлерінің есебімен) немесе сырттай дауыс беруге қатысатын қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Банктің Директорлар кеңесінің отырысында мәселелерді шешкен кезде Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Дауыстар тең түскен жағдайда, Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы. Сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау белгілі күнде алынған бюллетеньдерде кворум болғанда қабылданды деп есептеледі.

Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделіп, Директорлар кеңесі Төрағасы мен хатшысы қолдарын қоюы тиіс.

Осы шешім ресімделген күннен бастап жиырма күннің ішінде Директорлар кеңесінің мүшелеріне, негізінде осы шешім қабылданған бюллетеньдердің қосымшасымен қоса жіберілуі тиіс.

9.12. Директорлар кеңесі мүшелерінің бейнетоптама байланыс режимінде оның отырыстарына қатысуы Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

9.13. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері Банк, оның мәмілелері, операциялары, клиенттері, хат-хабарлары, серіктестері туралы оларға белгілі болған құпия мәліметтерді, сонымен қатар, инсайдерлік, банктік, коммерциялық қызметтік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге құпияны (ақпараттан) жарияламауға міндетті.

9.14. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің санын Банктің Жалғыз акционер анықтайды, бірақ ол Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылғаннан кем болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

9.15. Директорлар кеңесі:

1) лауазымды тұлғалар мен Жалғыз акционер деңгейінде әлеуетті келіспеушіліктерді, оның ішінде мүдделі болатын мәміле жасау кезінде Банктің меншігін заңсыз пайдалану мен қиянат жасауды бақылап отыруы және мүмкіндігінше жоюы тиіс;

2) Банктің корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылау жүргізуі тиіс.

9.16. Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің жарғысы мен ішкі құжаттарына сәйкес, хабар берілу және айқындылығы негізінде Банктің және оның Жалғыз акционерінің мүддесінде әрекет етуге;

2) Жалғыз акционерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша тәуелсіз әділ пікірлерін айтуға тиіс.

10 тарау. Банк Басқармасы

10.1. Банктің ағымдағы қызметін басқаруды Басқарма жүзеге асырады. Басқарма оның Төрағасынан, Төраға орынбасарларынан және Басқарманың өзге де мүшелерінен тұрады.

Отырыстарды шақыру, оларға дайындалу және өткізу тәртібін қоса алғанда, Басқарманың жұмыс тәртібін Директорлар кеңесі бекітетін Басқарма туралы ережемен белгіленеді.

Басқарма өз қызметін келесі тәсілдермен шешім қабылдау арқылы жүзеге асырады:

1) Басқарма мүшелерінің отырыста (бетпе-бет отырыс) дауыс беруі;

2) Басқарма мүшелерінің сырттай дауыс беруі (сауалнама арқылы).

Сырттай дауыс беру шұғыл шешім қабылдауды талап ететін және (немесе) талқылауды қажет етпейтін мәселелер бойынша өткізіледі.

10.2. Басқарма Төрағасы және мүшелері Жарғыда белгіленген тәртіппен сайланады. Басқарманың барлық мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес болуы тиіс.

10.3. Басқарманың құзыретіне Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің ерекше

құзыретіне жатпайтын, Банктің қызметін қамтамасыз ететін барлық мәселелер жатады, оның ішінде, бірақ шектелместен:

1) Банктің кредиттік, кепілдік және басқа да саясатын әзірлеу, оның ішінде банк тәуекелдерін басқару үдерісін ұйымдастыру;

2) Басқарма жанындағы комитеттерді (комиссиялар, жұмыс органдары) құру, құрамын белгілеу, ережелерін бекіту туралы шешімдерді қабылдау;

3) сыйлықақы, сондай-ақ басқа да материалдық ынталандыру түрлерін төлеуді қоса алғанда жұмыскерге еңбекақы төлеу тәртібін дайындау (атқарушы орган басшысы мен мүшелері, ішкі аудит қызметі, Банктің корпоративтік хатшысы, бас комплаенс-бақылаушы, сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндетін атқаратын комплаенс жұмыскері, риск-менеджмент басшысы есепке алынбайды);

4) Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ұйымдық құрылымы аясында штаттық кестені, жұмыскерлерінің шекті санын бекіту;

5) Банктің ағымдағы қызметін басқаруды жүзеге асыру, Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету;

6) Бекітілуі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Жарғымен Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің құзіретіне жатқызылған құжаттарды есепке алмағанда, Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылданатын ішкі құжаттарды бекіту;

7) мәселені Банктің тиісті алқалы уәкілетті органы мәселені алдын ала қарастырғаннан кейін Банк төңгеріміне мүлікті қабылдау туралы шешімді қабылдау;

8) Банк стратегиясы мен бюджетін дайындау, сондай-ақ олардың орындалуын қамтамасыз ету;

9) Банк қызметін қамтамасыз етумен байланысты, банктің басқа органдары мен Банктің лауазымды тұлғаларының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа мәселелер бойынша шешім қабылдау.

10.4. Банк Басқармасы ішкі аудит қызметінің, корпоративтік хатшы, бас комплаенс-менеджер, сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндетін атқаратын комплаенс жұмыскері, корпоративтік басқару кодексі аясындағы омбудсменнің, риск-менеджмент басшысының мәселелерін және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің тиісті органдарымен қарастырылатын мәселелерді қоспағанда, сонымен қатар, Жарғының 8.2. тармағының 8) тармақшасында және Жарғының 9.1. тармағының 8), 10) тармақшаларында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мәселелерді қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесі және Жалғыз акционері бекітетін барлық мәселелерді алдын ала қарастырады.

10.5. Басқарманы Басқарма Төрағасы (ол болмаған жағдайда - оны алмастырушы тұлға) айына кем дегенде 1 рет шақырады және өткізеді. Басқарма отырысы, егер оған мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысатын болса, күшінде деп есептеледі. Шешімдер қатысушылардың санынан қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Басқарма Төрағасының (ол болмаған кезде – орнын алмастырушы тұлғаның) дауысы шешуші болып табылады.

10.6. Басқарма Төрағасы:

1) Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

2) Банк Басқармасының жұмысын ұйымдастырады;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасы кезінде оның атынан әрекет ету құқығына сенімхаттар береді;

5) Банк жұмыскерлерін («Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда және Жарғыда белгіленген жағдайлардан басқа) қабылдау, ауыстыру және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларды көтермелеу және тәртіптік жазалау шараларын қолданады, Банк жұмыскерлерінің Банктің штаттық кестесіне және лауазымдық қызметіне тәсіміне (грейдтерте негізделген) сәйкес лауазымдық жалақыларының мөлшерлерін белгілейді, атқарушы органның және Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін жұмыскерлерді, корпоративтік хатшыны, бас комплаенс-бақылаушыны, сыбайлас жемқорлыққа қарсы міндетін атқаратын комплаенс жұмыскерін, риск-менеджмент басшысын қоспағанда, Банк жұмыскерлеріне берілетін сыйақы мөлшерлерін анықтайды;

б) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін орындауды атқарушы орган мүшелерінің біріне жүктейді;

7) атқарушы орган мүшелері және Банктің басқа жұмыскерлері арасындағы өкілеттік және жауапкершілік саласын, сонымен қатар, міндеттерді бөледі;

8) Банктің Жалғыз акционерінің отырысын дайындауды және өткізуді қамтамасыз етеді;

9) Басқарманың жұмыскерлер құрамы жөнінде Директорлар кеңесіне ұсыныстар енгізеді;

10) Қазақстан Республикасының жарнамасында және Жарғыда қарастырылған тәртіпте Банк мүлкін және қаражатын басқару;

11) Банк Жарғысымен және Жалғыз акционері мен Директорлар кеңесінің шешімдерімен анықталған басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

10.7. Банк Басқармасының Төрағасы өзінің құзыретіндегі жеке мәселелер бойынша шешім қабылдау құқығын Басқарма мүшелеріне және басқа басшыларға, соның ішінде Банктің құрылымдық бөлімшелері басшыларына, сондай-ақ Банк Басқармасының жанындағы алқалы органдарға табыстай алады.

10.8. Басқарма Төрағасы болмаған жағдайда, Басқарма Төрағасы өзінің міндеттерін атқаруды Басқарма Төрағасы орынбасарларының немесе Басқарма мүшелерінің біреуіне тиісті бұйрық арқылы уақытша жүктейді. Басқарма Төрағасының орынбасарлары мен Басқарма мүшелері Банктің атынан Жарғы негізінде және Басқарма Төрағасымен өздеріне берілген өкілеттіктері аясында әрекет етеді.

10.9. Төрағаның және Басқарма мүшелерінің Банктің Директорлар кеңесінің келісімінсіз басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқығы жоқ.

10.10. Басқарма Төрағасының келесілерге құқығы жоқ:

1) басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысы немесе атқарушы органның қызметін жеке жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға немесе қаржы қызметтерін ұсынумен айналысатын шетелдік заңды тұлға филиалының басшысы лауазымын атқаруға;

2) Банктің ірі қатысушысы болуға.

10.11. Банк Басқармасы мен Басқарма Төрағасы өз қызметінде Банктің Директорлар кеңесінің және Банктің Жалғыз акционерінің алдында есеп береді.

11 тарау. Ішкі аудит қызметі.

11.1. Банктің ішкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне тексеру жүргізу және бақылау іс-шараларын жүзеге асыру арқылы бақылау жүргізеді. Банктің ішкі аудит қызметінің құрамын Директорлар кеңесінің бекітуі арқылы құрылады. Ішкі аудит қызметі Банктің құрылымдық бөлімшесі болып табылады, Банк жұмыскерлерінен құрылады және Ішкі аудит қызметінің басшысы жетекшілік етеді.

11.2. Ішкі аудит қызметінің құзыретіне төмендегілер жатады:

1) Банктің, оның филиалдарында, олардың құрылымдық бөлімшелерінде ішкі бақылау жүйесінің дәлдігі мен тиімділігін, сонымен қатар, қызметтің жеке бағыттары бойынша, жеке операциялар мен технологиялар бойынша тексеру жүргізу және бағалау;

2) Банкте қабылданған банк тәуекелдеріне баға беру методологиясы және банк тәуекелдерін басқару үрдісі (әдістеме, бағдарлама, ережелер, банк операциялары мен мәмілелерін жүргізу, банк тәуекелдерін басқару тәртібі мен процедурасы) толық пайдаланылуын мен тиімділігін тексеру;

3) автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің, мәліметтер базасының тұтастығына бақылау және оларды рұқсатсыз қолданудан және (немесе) пайдаланудан қорғау, күтпеген жағдайларда әрекет ету жоспарының болуын қоса алғанда, жұмысының тиімділігін тексеру;

4) бухгалтерлік есеп және есеп берудің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және мерзімділігін (ішкі және сыртқы пайдаланушылар үшін), сонымен қатар, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ақпараттар мен есеп беруді жинау және ұсыну сенімділігі мен мерзімділігін тексеру;

5) Банктің мүлкін сақтауды қамтамасыз етуге қолданылатын тәсілдерін (әдістерін) тексеру, Банкке келтірілген залалдың жағдайлары бойынша материалдарды қарау, басқарушылық шешімдердің дұрыс болмауы немесе Банк жұмыскерлерінің басқа

әрекеттері салдарынан кірістің жоғалуын тексеру;

6) Банкте жасалатын операциялардың экономикалық мақсаттылығы мен тиімділігін бағалау, банктік және басқа операцияларды жүргізетін Банктің құрылымдық бөлімшелерін бағалау;

7) Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Жарғысында, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген басқа да мәселелерді шешу.

11.3. Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесімен берілген өкілеттіктер шегінде, Директорлар кеңесінің аудит мәселелері жөніндегі комитеті Банктің Ішкі аудит қызметі қызметінің мәселелерін алдын ала қарастырады.

11.4. Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлері Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының құрамына сайланбайды. Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және оның алдында өз жұмысы жөнінде есеп береді.

11.5. Ішкі аудит қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Директорлар кеңесімен бекітілген ішкі нормативтік құжаттар негізінде жұмыс жүргізеді.

11.6. Ішкі аудит қызметі Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес құрылған аудиторлық қызмет жөніндегі кәсіби кеңеспен өзара әрекет етеді.

12 тарау. Ақпарат беру процедуралары

12.1. Банк Жалғыз акционеріне және инвесторларға Банктің корпоративтік оқиғалары, жылдық қаржылық есептілік және аудиторлық есеп туралы ақпаратты, сондай-ақ өзге де ақпаратты (оның ішінде хабарлар, хабарландырулар) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, қор биржасының ішкі құжаттарымен қарастырылған жағдайларда қаржылық есеп депозитарийінің, қор биржасының (егер Банктің бағалы қағаздары қор биржасының тізіміне енгізілсе) интернет-ресурсында орналастыру арқылы жеткізеді.

12.2. Корпоративтік оқиғалар тізімі, Банктің ақпаратты ашу тәртібі, Банк ашатын ақпарат мазмұнына талаптар, сондай-ақ ақпаратты ашу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, қор биржасының ішкі құжаттарымен белгіленеді.

12.3. Жалғыз акционердің жазбаша өтініші бойынша Банк Басқармасы он күнтізбелік күн ішінде Жалғыз акционерге Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған құжаттардың көшірмелерін береді, бұл жағдайда қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпиядан тұратын ақпаратты беруге шектеулер қойылады.

Құжаттардың көшірмелерін ұсыну үшін төлем мөлшерін Банк белгілейді және құжаттар көшірмелерін дайындауға кеткен шығындар құнынан және құжатты Жалғыз акционерге жеткізуге кеткен шығыннан аспауы тиіс.

Банктің бағалы қағаздарын шығару, орналастыру, айналдыру және айырбастау бойынша жекелеген мәселелерді реттейтін, қызметтік, коммерциялық немесе өзге заңмен қорғалатын құпиядан туралы ақпарат көрсетілген құжаттар Жалғыз акционерге оның талап етуімен ұсынылуы тиіс.

12.4. Банктің Жалғыз акционері мен үлестес тұлғалары болып табылатын лауазымды тұлғалары, Банкке өздерінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді ұсынады, ал мұндай мәліметтер өзгертілген және/немесе толықтырылған жағдайда – тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпаратты қағаз бетінде және/ немесе электронды түрде үлестестік пайда болған күннен және/немесе тиісті өзгеріс және/немесе толықтыру жасалған күннен бастап жеті күн ішінде хабарлауға міндетті. Акционерлер ұсынатын ақпарат Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес үлестес тұлғалар туралы мәліметтер құрастыруы үшін жеткілікті болуы тиіс. Банктің лауазымды тұлғалары аталған ақпаратты Банктің уәкілетті органы бекіткен ішкі нормативтік құжаттарында анықталған форма бойынша ұсынады.

12.5. Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлғалар кез келген қолжетімді әдіспен келесі ақпараттар туралы Директорлар Кеңесін хабардар етуі тиіс.

1) Банкпен мәміле бойынша келіссөздер басталған сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде мәміленің бір тарапы немесе оған өкіл не делдал ретінде қатысатынын туралы;

2) өздері үлестес болып табылатын заңды тұлғалар, оның ішінде жеке өздері немесе өз үлестес тұлғаларымен бірге жиынтық түрде он және одан көп дауыс беруші акцияларына (үлестеріне, пайларына) иелік ететін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазым иеленетін заңды тұлғалар туралы;

3) мүдделі тұлғалар ретінде танылуы мүмкін, белгілі жасалатын немесе жасалуы болжанып отырған мәмілелер туралы.

Банктің мәміле жасауына мүдделі тұлғалар болып Банктің үлестес тұлғалары танылады, егер олар:

1) мәміленің бір тарапы немесе оған өкіл не делдал ретінде қатысады;

2) мәміленің бір тарапы немесе оған өкіл не делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның үлестес тұлғалары болып табылады.

13 тарау. Банк қызметін тоқтату

13.1. Банк өз қызметін қайта ұйымдастырылу немесе таратылу салдарынан тоқтатуы мүмкін.

13.2. Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда, оның құқықтары мен міндеттері заңды құқылы мирасқорларға өтеді.

13.3. Банкті ерікті түрде тарату және қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өкілетті органның рұқсатымен Банк Жалғыз акционерінің шешімі негізінде жүзеге асырылады.

13.4. Мәжбүрлі түрде тарату және қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы



Тимченко А.И.

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы.

Екі мың жиырма төртінші жылдың оныншы мамыры. Мен, Абдукаликова Акку Төлеубековна, Әділет министрлігімен 2017 жылдың 18 сәуірінде №17006756 берілген мемлекеттік лицензиясы негізінде әрекет ететін Алматы қаласының нотариусы бола тұра «Bereke Bank» Акционерлік қоғамының Басқарма Төрағасы Тимченко Андрей Игоревичтің менің қатысуымда жасалған қолтаңбасының түпнұсқалығын куәгерлік етемін. Өкілдің жеке басы анықталды, әрекет қабілеттігі, өкілеттіктері және «Bereke Bank» Акционерлік қоғамының құқық қабілеттігі тексерілді.

Тізілімде № 1316 болып тіркелді.

Төленген сома: 4061 тенге

Нотариус:



ES7705794240510172529U62897A

Нотариаттық іс әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

УСТАВ

Акционерного общества «Bereke Bank»

Утвержден решением единственного акционера АО «Bereke Bank»
(протокол заседания Правления
акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
от «2» мая 2024 года №21/24)

город Алматы
2024 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Bereke Bank» (далее – Банк) является банком второго уровня, созданным в организационно-правовой форме акционерного общества.

1.2. Наименование Банка:

На казахском языке:	Полное:	«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы
	Сокращенное:	«Bereke Bank» АҚ
На английском языке:	Полное:	Bereke Bank Joint Stock Company
	Сокращенное:	Bereke Bank JSC
На русском языке:	Полное:	Акционерное общество «Bereke Bank»
	Сокращенное:	АО «Bereke Bank»

1.3. Банк создан на основании Соглашения об учреждении Банка от «19» марта 1993 года и зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан (Разрешение на открытие Банка № 199 от «01» июля 1993 года). Изменение наименования Банка из АО «ТЕХАКАВАНК» в ДБ АО «Сбербанк» произведено на основании решения внеочередного общего собрания акционеров от «13» января 2007 года и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Изменение наименования Банка из ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank» произведено на основании решения внеочередного общего собрания акционеров от «12» сентября 2022 года и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

1.4. Банк имеет статус юридического лица и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также Уставом.

1.5. Целью деятельности Банка является получение дохода в интересах акционеров Банка, а также предоставление на казахстанском финансовом рынке банковских услуг международного класса.

1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своего Единственного акционера, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Единственный акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

1.7. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, город Алматы, 050059, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1.

1.8. Срок деятельности Банка не ограничивается.

1.9. Документы Банка, касающиеся его деятельности, хранятся Банком в электронной форме и (или) на бумажном носителе в течение всего срока деятельности Банка по месту нахождения исполнительного органа Банка, за исключением положений о филиалах Банка, которые хранятся по месту нахождения филиала Банка.

Глава 2. Виды деятельности Банка

2.1. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган) вправе осуществлять все или определенные банковские операции в национальной и (или) иностранной валюте, предусмотренные законодательством Республики Казахстан:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- б) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 15) иные банковские операции, предусмотренные лицензией уполномоченного органа и (или) законодательством Республики Казахстан.

2.2. При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе осуществлять следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 3) осуществление лизинговой деятельности;
- 4) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 5) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 6) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 7) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 8) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 9) иные операции, предусмотренные лицензией уполномоченного органа и (или) законодательством Республики Казахстан.

2.3. Банк, при наличии лицензии, вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- 2) кастодиальная деятельность;
- 3) иная деятельность, предусмотренная законодательством Республики Казахстан.

2.4. Банк вправе осуществлять также иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Права и обязанности Единственного акционера Банка

3.1. Единственный акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан от «13» мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» (далее – Закон «Об акционерных обществах») и (или) Уставом Банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Банка, за исключением информации:

опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;

запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая Единственным акционером информация была предоставлена в полном объеме);

относящейся к прошлым периодам деятельности общества (более трех лет до даты обращения Единственного акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения Единственного акционера;

4) получать выписки от центрального депозитария Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

11) принимать решение об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом «Об акционерных обществах».

12) предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы на рассмотрение Единственным акционером в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;

13) получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров и (или) исполнительного органа Банка при одновременном наличии следующих условий:

установление судом факта умышленного введения в заблуждение Единственного акционера Банка данным членом совета директоров и (или) исполнительного органа Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров и (или) исполнительного органа Банка повлекли возникновение убытков Банка;

14) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;

15) иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом.

3.2. Единственный акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

- 2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий 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 акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан;
- 5) иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. 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 акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

4.2. Банк вправе разместить свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Решение о размещении (реализации) акций Банка, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), принимается Советом директоров Банка.

4.3. Увеличение Уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

Глава 5. Акции и другие ценные бумаги Банка

5.1. Акции, при их выпуске, оплачиваются исключительно деньгами, за исключением случаев, установленных пунктом 2 статьи 16 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Оплата акций производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. Единственный акционер Банка имеет право преимущественной покупки выпускаемых акций пропорционально имеющимся у него акциям. Порядок реализации права Единственного акционера Банка на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается уполномоченным органом.

5.3. Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.4. Для привлечения средств Банк может по решению Совета директоров Банка выпускать облигации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.5. Выпуски ценных бумаг Банка фиксируются в системе реестров держателей ценных бумаг Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.6. Банк может выпускать производные ценные бумаги и конвертируемые ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.7. В целях реализации прав Единственного акционера на преимущественную покупку акций и других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, Правление предлагает Единственному акционеру приобрести ценные бумаги в соответствии с его правом преимущественной покупки посредством публикации указанного предложения на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

В публикации указывается следующая информация:

- 1) количество и виды размещаемых (реализуемых) ценных бумаг;
- 2) соотношение количества размещенных (за вычетом выкупленных Банком) акций к количеству размещаемых (реализуемых) ценных бумаг по их видам;
- 3) условия приобретения размещаемых (реализуемых) ценных бумаг с указанием срока оплаты с учетом требований статьи 16 Закона «Об акционерных обществах»;
- 4) цена размещения (реализации) размещаемых (реализуемых) ценных бумаг;
- 5) почтовые адреса, по которым Единственный акционер может подать заявку на приобретение размещаемых (реализуемых) ценных бумаг с указанием:

фамилии, имени (при наличии - отчества), контактных реквизитов лиц, осуществляющих по каждому из таких почтовых адресов взаимодействие с Единственным акционером Банка по вопросам приобретения ими размещаемых (реализуемых) ценных бумаг в соответствии с правом преимущественной покупки ценных бумаг Банка;

наименование андеррайтера (эмиссионного консорциума) при размещении (реализации) размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Банка через андеррайтера или эмиссионный консорциум.

5.8. Единственный акционер в течение тридцати календарных дней после даты публикации, согласно пункту 5.7. Устава вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

5.9. Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется Единственным акционером в течение тридцати календарных дней после даты подачи заявки на их приобретение, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан. В случае неоплаты акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, по истечении указанного срока, заявка считается недействительной.

5.10. Банку запрещается выпуск «золотой акции».

Глава 6. Фонды и распределение чистого дохода

6.1. Чистый доход Банка является собственностью Банка и используется для создания резервного капитала, а также выплаты дивидендов по акциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом. Порядок использования чистого дохода Банка определяется Единственным акционером Банка.

6.2. Резервный капитал Банка формируется путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Единственным акционером.

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

6.4. Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет чистого дохода, Банком по решению Единственного акционера могут создаваться иные фонды, порядок использования которых определяется Советом директоров Банка.

6.5 Банк выплачивает Единственному акционеру дивиденды по принадлежащим акциям по итогам года. Решение о выплате и о размере дивидендов в расчете на одну акцию принимается Единственным акционером.

6.6. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято Единственным акционером.

6.7. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия Единственным акционером решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

6.8. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

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

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

3) в случаях, предусмотренных Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О рынке ценных бумаг».

Глава 7. Органы Банка

7.1. Органами Банка являются:

высший орган - Единственный акционер;
орган управления - Совет директоров;
исполнительный орган - Правление;
контрольный орган – служба внутреннего аудита.

7.2. Совет директоров, Правление выполняют свои функции в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, Уставом и Единственным акционером Банка.

Глава 8. Единственный акционер

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

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

8.2. К исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;

2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

3) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки;

4) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

5) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;

6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

7) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

8) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

9) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;

10) принятие решения о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;

11) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

12) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

13) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

14) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;

15) 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;

16) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

17) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

18) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

19) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;

20) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Банка;

21) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

22) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

23) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, по перечню, определяемому Единственным акционером, а также внесение изменений и дополнений в него;

24) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности;

25) утверждение годового отчета Банка;

26) избрание руководителя исполнительного органа, а также досрочное прекращение его полномочий;

27) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы руководителя исполнительного органа Банка, досрочное снятие дисциплинарных взысканий;

28) принятие решений о назначении проверок (ревизий) в Банке;

29) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено внутренними нормативными документами Банка, законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Единственного акционера.

8.3. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Единственного акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан. Единственный акционер вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

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

8.5. Банк осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Глава 9. Совет директоров Банка

9.1. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Единственного акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, а также внесение изменений, дополнений и мониторинг их реализации;

2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;

3) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;

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

5) предварительное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка;

6) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о них, а также избрание, досрочное прекращение полномочий членов комитета Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете;

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

8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, порядка его работы, избрание членов исполнительного органа, за исключением его руководителя, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением руководителя исполнительного органа;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;

10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования руководителя, и работников службы внутреннего аудита;

11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования корпоративного секретаря;

12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка по перечню, определяемому Советом директоров (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером и исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, правил об общих условиях проведения операций, а также внесение изменений и дополнений в него;

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

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

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

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

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

19) принятие решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность и сделок с лицами, связанными особыми отношениями с Банком в рамках требований и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером в соответствии с подпунктами 21) и 22) пункта 8.2. Устава;

20) утверждение бюджета и отчетов об исполнении бюджета Банка;

21) назначение, определение срока полномочий главного комплаенс-контролера и работника, осуществляющего функции антикоррупционного комплаенс, порядка их работы, досрочное прекращение их полномочий, определение размера их должностного оклада и условий оплаты труда и премирования;

22) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмена в рамках кодекса корпоративного управления;

23) назначение, определение срока полномочий главы риск-менеджмента порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера его должностного оклада и условий оплаты труда и премирования;

24) утверждение организационной структуры, предельной численности работников;

25) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера, за исключением определения количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрания его членов и досрочного прекращения их полномочий, а также определения размеров и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;

26) принятие решения о предоставлении согласия относительно возможности членов исполнительного органа Банка работать в других организациях в соответствии с кодексом корпоративного управления;

27) дача прямых оперативных поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности;

28) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы членов исполнительного органа, за исключением руководителя исполнительного органа, работников службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, главы риск-менеджмента, главного комплаенс-контролера и работника, осуществляющего функции антикоррупционного комплаенс, а также досрочное снятие дисциплинарных взысканий;

29) принятие решения по урегулированию задолженности по проблемным активам, превышающим размер пяти процентов от собственного капитала Банка;

30) предоставление на рассмотрение Единственного акционера предложения о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.

9.2. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 9.1. Устава, не могут быть переданы для решения Правлению.

9.3. Члены Совета директоров Банка избираются Единственным акционером, и подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и переизбираются Единственным акционером в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Не избирается на должность члена Совета директоров лицо:

- 1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
- 2) ранее являвшееся председателем совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

9.4. Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

9.5. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке созданы комитеты Совета директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) социальным вопросам;
- 5) управления рисками.

Внутренними документами Банка может быть предусмотрено создание комитетов Совета директоров по иным вопросам.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте Устава, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

Комитет по вопросам аудита должен состоять исключительно из членов Совета директоров.

Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

9.6. По решению Единственного акционера полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию. Решение Единственного акционера о досрочном прекращении полномочий может быть принято, как в отношении всех членов Совета директоров, так и в отношении одного или нескольких членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Единственным акционером решения о досрочном прекращении его полномочий. Прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

9.7. Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

9.8. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя не реже одного раза в два месяца или Правления Банка либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;

- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) Единственного акционера.

Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Правлению Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

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

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

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

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за пять рабочих дней до даты проведения очного или смешенного заседания Совета директоров, и не менее чем за пять рабочих дней до даты проведения заочного голосования. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

В случае возникновения необходимости принятия Советом директоров срочного решения по каким-либо вопросам, влияющим на деятельность Банка, срок направления уведомления с необходимыми материалами может быть сокращен до 1 рабочего дня по согласованию с Председателем Совета директоров.

9.10. Совет директоров правомочен, принимать решение, если в его заседании принимает участие не менее половины членов Совета директоров.

9.11. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров (в том числе с учетом письменных мнений отсутствующих членов Совета директоров) или принимающих участие в заочном голосовании, если иное не предусмотрено Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования. 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.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

9.12. Участие членов Совета директоров в его заседаниях в режиме видеоконференции, регулируется внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Советом директоров.

9.13. Члены Совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также инсайдерскую, банковскую, коммерческую, служебную и иную, охраняемую законодательством Республики Казахстан, тайну (информацию).

9.14. Число членов Совета директоров Банка определяется Единственным акционером Банка, но не может быть меньше чем предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть

независимыми директорами.

9.15. Совет директоров должен:

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

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

9.16. Члены Совета директоров Банка должны:

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

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

Глава 10. Правление Банка

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Правление состоит из Председателя, Заместителей председателя и иных членов Правления.

Порядок работы Правления, включая порядок созыва, подготовки и проведения заседаний устанавливается положением о Правлении, утверждаемым Советом директоров.

Правление осуществляет свою деятельность посредством принятия решений следующими способами:

1) голосованием членов Правления на заседании (очное заседание);

2) заочным голосованием членов Правления (опросным путем).

Заочное голосование проводится по вопросам, требующим принятия безотлагательного решения и/или не требующим обсуждения.

10.2. Председатель и члены Правления избираются в порядке, установленном Уставом. Все члены Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

10.3. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, в том числе, но не ограничиваясь:

1) разработка кредитной, залоговой и иных политик Банка, в том числе организация процесса управления банковскими рисками;

2) принятие решений о создании, определении состава, утверждении положений о комитетах (комиссиях, рабочих органах) при Правлении;

3) разработка порядка оплаты труда работников, включая порядка выплаты премий, а также других видов материального поощрения (за исключением руководителя и членов исполнительного органа, службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря Банка, главного комплаенс-контролера, работника, осуществляющего функции антикоррупционного комплаенс, главы риск-менеджмента);

4) утверждение штатного расписания в рамках утвержденной Советом директоров организационной структуры Банка, предельной численности работников;

5) осуществление руководства текущей деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров;

6) утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом отнесено к компетенции Единственного акционера и Совета директоров;

7) принятие решений о принятии имущества на баланс Банка после предварительного рассмотрения вопроса соответствующим уполномоченным коллегиальным органом Банка;

8) разработка стратегии и бюджета Банка, а также обеспечение их исполнения;

9) принятие решений по иным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Банка,

не относящимся к исключительной компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка.

10.4. Правление Банка предварительно рассматривает вопросы, подлежащие утверждению Советом директоров и Единственным акционером Банка, за исключением вопросов службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, главного комплаенс-контролера, работника, осуществляющего функции антикоррупционного комплаенс, омбудсмана в рамках кодекса корпоративного управления, главы риск-менеджмента, и которые согласно внутренним документам Банка рассматриваются соответствующими органами Банка, а также за исключением вопросов, указанных в подпункте 8) пункта 8.2. Устава и в подпунктах 8), 10) пункта 9.1. Устава и законодательством Республики Казахстан.

10.5. Правление созывается и проводится Председателем Правления (в случае его отсутствия – лицом, его замещающим), не реже 1 раза в месяц. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления (в случае его отсутствия – лица, его замещающего), является решающим.

10.6. Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;
- 2) организует работу Правления Банка;
- 3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом «Об акционерных обществах» и Уставом), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и в соответствии со штатным расписанием, схемой должностных окладов (на основе грейдов) Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, службы внутреннего аудита Банка, корпоративного секретаря, главного комплаенс-контролера, работника, осуществляющего функции антикоррупционного комплаенс, главы риск-менеджмента;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов исполнительного органа;
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами исполнительного органа и иными работниками Банка;
- 8) обеспечивает подготовку и проведение заседаний Единственного акционера Банка;
- 9) вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;
- 10) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 11) осуществляет иные функции, определенные внутренними нормативными документами Банка, законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и решениями Единственного акционера и Совета директоров.

10.7. Председатель Правления Банка может передавать право принятия решений по отдельным вопросам, находящимся в его компетенции, членам Правления и иным руководителям, в том числе структурных подразделений Банка, а также коллегиальным органам при Правлении Банка.

10.8. В случае отсутствия Председателя Правления, исполнение обязанностей временно возлагается Председателем Правления на одного из заместителей Председателя Правления или членов Правления соответствующим приказом. Заместители Председателя Правления и члены Правления действуют от имени Банка на основании Устава и в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления.

10.9. Председатель и члены Правления не вправе без согласия Совета директоров Банка работать в других организациях.

10.10. Председатель Правления не вправе:

1) занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица, либо занимать должность руководителя филиала иностранного юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг;

2) являться крупным участником Банка.

10.11. Правление Банка и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Единственному акционеру Банка.

Глава 11. Служба внутреннего аудита

11.1. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем проведения проверок и контрольных мероприятий. Служба внутреннего аудита образовывается путем утверждения ее состава Советом директоров. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, состоит из работников Банка и возглавляется руководителем Службы внутреннего аудита.

11.2. К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

1) проверка и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля в Банке, его филиалах, их структурных подразделениях, а также по отдельным направлениям деятельности, отдельным операциям и технологиям;

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

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

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка, рассмотрение материалов по случаям причиненного Банку ущерба, потери доходов, возникших в результате неправильных управленческих решений или иных действий работников Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, оценка работы структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские и иные операции;

7) решение иных вопросов, установленных внутренними нормативными документами, Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

11.3. В рамках полномочий, предоставленных Советом директоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, комитет Совета директоров по вопросам аудита предварительно рассматривает вопросы деятельности Службы внутреннего аудита Банка.

11.4. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

11.5. Служба внутреннего аудита функционирует на основании внутреннего нормативного документа, утверждаемого Советом директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11.6. Служба внутреннего аудита взаимодействует с профессиональным советом по аудиторской деятельности, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.

Глава 12. Процедуры предоставления информации

12.1. Банк доводит до сведения Единственного акционера и инвесторов информацию о корпоративных событиях Банка, годовую финансовую отчетность и аудиторские отчеты, а также иную информацию (в том числе извещения, объявления) путем размещения указанной информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи (в случае, если ценные бумаги Банка включены в список фондовой биржи), в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами фондовой биржи.

12.2. Перечень корпоративных событий, порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия информации устанавливаются законодательством Республики Казахстан, внутренними документами фондовой биржи.

12.3. По письменному обращению Единственного акционера, Правление Банка в течение десяти календарных дней предоставляет Единственному акционеру копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Банком и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов Единственному акционеру.

Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления Единственному акционеру по его требованию.

12.4. Единственный акционер и должностные лица Банка, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку сведения о своих аффилированных лицах, а в случае изменения и/или дополнения таких сведений – информацию о соответствующих изменениях и/или дополнениях на бумажном носителе и/или в электронном виде в течение семи дней со дня возникновения аффилированности или со дня изменений и/или дополнений соответственно. Информация, предоставляемая акционерами, должна быть достаточной для формирования Банком сведений об аффилированных лицах Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Должностные лица Банка предоставляют указанную информацию по форме, определенной внутренним нормативным документом Банка, утвержденным уполномоченным органом Банка.

12.5. Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки обязаны любым доступным способом довести до сведения Совета директоров информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней с момента начала переговоров с Банком по сделке;

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

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут

быть признаны заинтересованными лицами.

Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, признаются аффилированные лица Банка, если они:

- 1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- 2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Глава 13. Прекращение деятельности Банка

13.1. Банк может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.

13.2. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.

13.3. Добровольная ликвидация и реорганизация Банка осуществляется на основании решения Единственного акционера Банка с разрешения уполномоченного органа в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

13.4. Принудительная ликвидация и реорганизация осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления



Тимченко А.И.

Республика Казахстан. Город Алматы.

Десятое мая две тысячи двадцать четвертого года. Я, Абдукаликова Акку Толеубековна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 17006756 от 18 апреля 2017 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «Bereke Bank» Тимченко Андрея Игоревича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность АО «Bereke Bank» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1316

Взыскано: 4061 тенге.

Нотариус:



ES7705794240510172529U62897A

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

«АЗАМАТТАРГА АРНАЛГАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ

Нөмірленгені, тілген және мөр
Басылғаны барлығы

2024 ж. «20» 05 ПАРАҚ

ФИЛИАЛ НЕКОММЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО
ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ»

ВСЕГО ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШУНУРА
СКРЕПЧЕНО ПЕЧАТЮ НА

20 05

Немірленген және баулықталған
Пронумеровано и прошнуровано

Номері

2024 ж. «20» 05

Алматы қаласы

