

Акционерлерге 2023 жылғы 25 мамырда өтетін сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарау үшін берілген ақпарат

Күн тәртібіндегі № 1 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы»

2023 жылғы 31 наурызда бұқаралық ақпарат құралдарында және 2023 жылғы 3 сәуірде «EGEMEN QAZAQSTAN» мен «Казахстанская правда» газеттерінде жарияланған, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің сырттай дауыс беру арқылы жылдық жалпы жиналысының бекітуге ұсынылатын күн тәртібі:

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.
2. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылғы аудиттелген жылдық біріктірілген қаржы есептілігін бекіту туралы.
3. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту туралы.
4. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2022 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы.
5. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау туралы.
6. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін айқындау туралы.
7. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы.
8. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысын жаңа редакцияда бекіту туралы.
9. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексін жаңа редакцияда бекіту туралы.
10. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережені жаңа редакцияда бекіту туралы.
11. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы.
12. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.
13. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.

Күн тәртібіндегі № 2 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылғы аудиттелген жылдық біріктірілген қаржы есептілігін бекіту туралы»

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 36-баптарына сәйкес акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында қоғамның жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі. Осымен Сіздердің назарларыңызға 2022 жылдың қорытындысы бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі - Банк) қызметінің негізгі нәтижелерін ұсынамыз:

2022 жылды «Халық» тобы жақсы нәтижелермен аяқтады, атап айтқанда:

❖ «Халық» тобының активтері 18,36%-ға, 12 трлн. 91 млрд. теңгеден 14 трлн. 311 млрд. теңгеге дейін өсті.

❖ Клиенттерге берілетін заемдар (нетто) бір жыл ішінде 33,82%-ға немесе 1 трлн. 986 млрд. теңге өсті және жыл соңында 7 трлн. 858 млрд. теңге соманы құрады, бұл өз кезегінде «Халық» тобының барлық активтерінің 54,9%-н құрайды.

❖ «Халық» тобының меншікті капиталы 21,55%-ға 1 трлн. 573 млрд.теңгеден 1 трлн. 912 млрд. теңгеге дейін өсті.

❖ «Халық» тобының таза пайдасы 19,91%-ға 462 млрд. теңгеден 554 млрд. теңгеге дейін өсті.

«Халық» тобының қаржылық есептілігінде көрсетілген 2022 жылғы негізгі ірі оқиғалар мыналар болып табылады:

2022 жылғы 19 қантарда Топ 8.75% купондық мөлшерлемен және 2022 жылы өтеу мерзімімен 93,632 миллион теңге сомасына теңгемен көрсетілген жергілікті реттелмеген облигацияларды өтеді. Өтеу Топтың өз қаражатынан жүзеге асырылды.

2022 жылғы 1 және 19 сәуірде Топ АІХ листингілік облигацияларын 3% купондық мөлшерлемен және 2022 жылы өтеу мерзімімен 183 миллион АҚШ долларына төледі. Өтеу Топтың өз қаражатынан жүзеге асырылды.

2022 жылғы 28 сәуірде Топ 2.5% купондық мөлшерлемен 200 миллион АҚШ доллары сомасына АІХ-те листингілік облигациялар шығаруды жүзеге асырды.

2022 жылғы 16 мамырда Банктің Директорлар кеңесі Банктің «Халық Актив 1» ЖШС және «Халық Жоба» ЖШС еншілес ұйымдарын Банктің «Халық Актив» ЖШС еншілес ұйымына қосу туралы шешім қабылдады.

2022 жылғы 1 маусымда Топ 2.5% купондық мөлшерлемен 100 миллион АҚШ доллары сомасына АІХ-те листингілік облигациялар шығаруды жүзеге асырды.

2022 жылдың екінші тоқсанында Банк «Сбербанк» АҚ ЕБ-дан жалпы сомасы 568 млрд. теңге және 3 млрд. рубльге 1-сатыдағы заемдардың сапалы коммерциялық портфелінің бір бөлігін сатып алды.

2022 жылғы 16 қарашада Банк «Тәжікстан Халықаралық Банкі» ЖАҚ-пен «Халық Банк Тәжікстан» ЖАҚ-тың («ХБТ») акционерлік капиталындағы

100% үлесті сату туралы келісімге қол қойды және 2022 жылғы 1 желтоқсанда Банк сату рәсімін аяқтады.

Топ еншілес ұйымның кетуі нәтижесінде 462 миллион теңге шығынға ұшырады.

2022 жылғы 18 қарашада сатып алу-сату шартының талаптарына сәйкес Банк «Москоммерцбанк» коммерциялық банкі АҚ («МКБ») жарғылық капиталының 100%-н сатты және 2022 жылғы 20 желтоқсанда Банк сату рәсімін аяқтады. Топ 18,780 миллион теңге көлемінде шығынға ұшырады.

Құрметті акционерлер, баяндалғанның негізінде тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, сіздерді «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігін бекітуіңізді сұраймыз.

2022 жылғы тәуелсіз аудиторлардың есебі бар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жылдық қаржылық есептілігі танысу үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік веб-сайтында (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) сілтеме бойынша және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасқан жері бойынша қолжетімді.

Күн тәртібіндегі № 3 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту туралы»

Құрметті акционерлер,

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 23, 35, 36, 44 және 49-баптарына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 23, 25 және 26-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының қарауына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылғы қаржы-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған таза табысын бөлудің мынадай тәртібін бекіту туралы ұсыныстарды шығарады:

таза табыстың бір бөлігін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары (ISIN KZ000A0LE0S4) бойынша дивидендтер төлеуге жолдау:

атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26М3К5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40-үй;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың банктік және басқа да деректемелері: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі; БСК – NBRKKZKX, корреспонденттік шот – KZ87125KZT1001300313, БСН – 940140000385, БЕК – 14;

дивидендтер төленетін кезең: 2022 жыл;

бір жай акцияға есептелген дивиденд мөлшері: 25,38 теңге;

дивидендтерді төлеу басталатын күн: 2023 жылғы 6 маусым;

дивидендтер төлеу тәртібі және нысаны:

2023 жылғы 31 мамырдың 00:00 сағаты жағдайына (Алматы қаласының уақыты бойынша), дивидендтер алуға құқылы акционерлер тізімін жасау күні;

дивидендтер төлеу нысаны – қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылғы таза табысының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуден кейін қалған бөлігін бөлмеу және бөлінбеген таза табысқа жатқызу.

**Күн тәртібіндегі № 4 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің 2022 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы»**

Құрметті акционерлер,

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі қызметінің нәтижелерін акционерлердің жылдық жалпы жиналысы бағалайды.

Бұл ретте Директорлар кеңесі өзінің, сондай-ақ өзінің комитеттері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне ресми және қатаң баға беруге тиіс.

Есепті жыл ішінде Директорлар кеңесінің қызметі «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясын іске асыруға бағытталды және корпоративтік басқару нормаларына сәйкес қатаң жүзеге асырылды.

Банк қызметінің неғұрлым күрделі және стратегиялық маңызды мәселелерін талқылау үшін Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстары өткізілді. Қазақстан Республикасының заңнамасында жол берілетін жағдайларда Директорлар кеңесінің жедел мәселелер бойынша шешімдері сырттай дауыс беру жолымен қабылданды.

2022 жылы барлығы 6 жүзбе-жүз отырыс өткізіліп, онда 55 мәселе қаралды, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 57 сырттай отырысы өткізіліп, онда 636 мәселе қаралды. Директорлар кеңесі мүшелерінің отырыстарға қатысу статистикасы келесідей:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
А.С. Павлов	6/55	54/600*
А.Г. Дунаев	6/55	57/633**
М.Т. Есенбаев	6/55	53/588*
Ф. Кайларс	6/55	55/623****
К. Рёль	6/55	55/605****
П. Романовски	6/55	57/636
У.Б. Шаяхметова	6/55	53/600***
Total:	6/55	57/636

* жыл сайынғы еңбек демалысын ескере отырып

** А.Г. Дунаев мырза «Nalyk Finance» АҚ, «Халық Банк Грузия» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болуына байланысты Директорлар кеңесінің мәселелерін қарауға және дауыс беруге қатысқан жоқ.

*** У.Б. Шаяхметова ханым мәміле тарапы «Altyn Bank» АҚ болып табылатын мәселелерді, сондай-ақ Қазақстан гимнастика федерациясы мен «Қазақстан Республикасы Ұлттық Олимпиадалық комитеті» ҚБ қатысты қайырымдылық көмек көрсету мәселелерін қарауға және дауыс беруге қатысқан жоқ

**** іссапарларда болуын ескере отырып

Жүйелі негізде:

1) жартыжылдықта бір рет:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының және еншілес ұйымдардың

«Халық» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған даму стратегиясының және «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептері;

Банктің және «Halyk» тобы ұйымдарының 2021 жылғы және 2022 жылғы бірінші жартыжылдықтағы қызметінің нәтижелері және бюджеттің атқарылуы туралы есептер;

«Халық» тобының құрамына кіретін стресстік активтерді басқару жөніндегі барлық компаниялардың атқарылған жұмысы және қызметінің ағымдағы мәселелері туралы есептер;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының «Халық» тобының қызметі мен бюджеттің атқарылу қорытындылары туралы тоқсан сайынғы есептері, олардың нәтижелері бойынша Директорлар Кеңесі тиісті түзетулер енгізді;

3) заемдар мен шартты міндеттемелерді қоса алғанда, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 20 ірі заемшысының ағымдағы мәртебесі туралы ақпарат;

4) тәуекелдерді басқару мәселелері, атап айтқанда кредиттік портфельдің сапасын талдау, осындай тұлғаларға кредит берудің жеңілдікті шарттарын болдырмау үшін байланысты тараптармен жасалған мәмілелерді талдау;

5) ішкі аудит мәселелері;

6) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынылатын өзге де басқарушылық ақпарат **қаралды**.

Әлемдік экономиканы дамыту сценарийлерін құра отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың несие портфелі мен капиталына әсерін айқындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың кредит портфелін стресс-тестілеу нәтижелері қаралды.

Директорлар кеңесі ең нашар сценарийде де Банктің позициялары жеткілікті күшті болып қалатынына көз жеткізді.

Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және жекелеген еншілес ұйымдарда комплаенс-тәуекелді басқарудың тиімділігі туралы және кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында атқарылған жұмыстар туралы есептері тыңдалды.

Директорлар кеңесінің 2022 жылғы жұмысының маңызды бағыты мынадай мәселелерді қарау болды:

1) Директорлар кеңесі әлеуетті геосаяси, инфляциялық, эпидемиологиялық тәуекелдердің, сондай-ақ террористік шабуылдар/қауіптер тәуекелдерінің Банктің 2022 жылға арналған қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелерін қарады;

2) «Халық» тобының 2022 жылға арналған түзетілген бюджеті және Банктің 2023 жылға арналған екінші деңгейдегі бюджеті негізінде тиімділіктің кейбір негізгі көрсеткіштерін (KPI) түзетуге байланысты «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясына енгізілген өзгерістер қаралды және бекітілді.

3) Банктің экологиялық, әлеуметтік жауапкершілік және корпоративтік басқару саласындағы қызметінің негізгі аспектілерін ашатын құжат болып

табылатын Банктің 2021 жылғы орнықты дамуы туралы есеп дайындалып, жарияланды. Банк осы есепті жариялау арқылы орнықты даму саласындағы өз жұмысының нәтижелері туралы негізгі ақпаратты ашық жариялауға қатысты ерікті міндеттемелер қабылдады.

4) Банктің корпоративтік басқару кодексінің талаптарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің 2021 жылғы қызметін бағалау (өзін-өзі бағалау) жүргізілді, оның нәтижелері 2022 жылғы 22 сәуірде өткен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының қарауына ұсынылды.

5) Директорлар кеңесі жанындағы Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет Орнықты даму комитеті болып қайта құрылды, ESG функциялары Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер арасында бөлінді;

6) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметі туралы басқарушылық ақпаратты ұсыну қағидаларының жаңа редакциясы әзірленіп, бекітілді;

7) Банктің Директорлар кеңесі «Халық Банк Тәжікстан» АҚ-тың (Тәжікстан) 100% акциясын және «Москоммерцбанк» КБ-ның (АҚ) (Ресей Федерациясы)» 100% акциясын сату туралы шешім қабылдады.

Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған даму стратегиясының және «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептерді қарау шеңберінде Даму стратегиясының сәтті орындалғанына көз жеткізді, соның арқасында «Халық» тобының компаниялары нарықтағы өз позицияларын нығайтты.

Жалпы, Директорлар кеңесі «Халық» тобының алдына қойған және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Қазақстандағы № 1 банктің позициясын ұстап тұруына, клиенттік сервисті жақсартуға және банк өнімдерін дамытуға байланысты міндеттерге қол жеткізілді, бұл ретте еншілес ұйымдар қызметтің тиісті салаларында жетекші позицияларды нығайтуға бағытталған шаралар кешенін жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі сондай-ақ Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттер:

- аудит жөніндегі комитет;
- тәуекелдер жөніндегі комитет;
- кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет;
- стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет;
- орнықты даму жөніндегі комитет арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

Басқармасының, ішкі аудит қызметінің және өзге де органдарының қызметіне тиісті бақылауды қамтамасыз етеді.

2022 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Комитеттерінің 13 жүзбе-жүз және 75 сырттай отырыстары өткізілді.

1. Аудит жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Аудит жөніндегі комитет мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
К. Рёль	3/7	46/46
А.Г. Дунаев	3/7	46/46
А.С. Павлов	3/7	43/43*
Жиыны:	3/7	46/46

** жыл сайынғы еңбек демалысын ескере отырып*

2. Тәуекелдер жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Тәуекелдер жөніндегі комитет мүшелерінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
А.С. Павлов	5/13	14/18****
А.Г. Дунаев	5/13	16/21
П. Романовски	5/13	16/21
У.Б. Шаяхметова	5/13	14/19****
Р.А. Машчык *	2/6**	9/14***
А.М. Маханов *	5/13	16/21
Total:	5/13	16/21

** Р.А. Машчык мырза мен А.М. Маханов мырза Директорлар кеңесінің тәуекелдер жөніндегі комитетінің мүшелері (дауыс беру құқығы жоқ сарапшылар) болып табылады*

*** Р.А. Машчык мырза 22.04.2022 жылдан бастап Директорлар кеңесінің тәуекелдер жөніндегі комитетінің мүшесі болып тағайындалды (Директорлар кеңесінің 22.04.2022 жылғы № 3 кезектен тыс отырысы)*

**** еңбек демалысын ескере отырып*

3. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
Ф.Кайларс	-	11/21
А.Г. Дунаев	-	11/21
А.С. Павлов	-	11/21
Жиыны:	-	11/21

** отырыстар жүзбе-жүз тәртіпте өткізілмеді*

4. Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Комитет мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
А.Г. Дунаев	3/8	2/2
А.С. Павлов	3/8	2/2
М.Т. Есенбаев	3/8	2/2
П. Романовски	3/8	2/2
У.Б. Шаяхметова	3/8	2/2
М.У. Кошенов*	3/8	2/2
Д.Ж. Сартаев*	3/8	2/2
О.В. Вурос*	3/8	2/2
Ж.Ж. Мамутов*	3/8	2/2
Жиыны:	3/8	2/2

** сарапшы (дауыс беру құқығы жоқ)*

5. Орнықты даму жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Орнықты даму жөніндегі комитет мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны)
А.Г. Дунаев	2/4	-
К. Рёль	2/4	-
Ф. Кайларс	2/4	-
У.Б. Шаяхметова	2/4	-
М.У. Кошенов**	2/4	-
Д.Ж. Сартаев**	2/4	-
Жиыны:	2/4	-

** отырыстар сырттай тәртіпте өткізілмеді*

*** Комитет мүшелері (дауыс беру құқығы жоқ сарапшылар)*

2022 жыл ішінде Комитеттер келесі жұмыстарды атқарды:

- Қаржылық есептіліктің толықтығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету үшін Аудит жөніндегі комитет мыналарды қарастырды:

❖ осы мәселе бойынша сыртқы аудитордың аралық (тоқсандық) есептерін, Банк пен еншілес компаниялардың басшылығына хаттарды қарап шықты, сондай-ақ 2021 жылғы жылдық қаржылық есептілікті мақұлдады және Директорлар кеңесінің қарауына шығарды. Осы жұмыс шеңберінде Комитет, басқалармен қатар, Банктің сыртқы аудитор және қаржы блогымен маңызды бухгалтерлік пайымдаулардың, саясаттар мен рәсімдердің принциптерін талқылады.

❖ PricewaterhouseCoopers LLP-нің тәуелсіз сыртқы консультантының Банктің Ішкі аудит департаменті қызметін Ішкі аудиторлар институтының Халықаралық кәсіби ішкі аудит стандарттарына және Ішкі аудиторлар этикасы кодексіне сәйкестігі тұрғысынан бағалау нәтижелерін қарады.

Аудит жөніндегі комитет Ішкі аудит департаментімен мынадай мәселелерді қарау бойынша белсенді өзара іс-қимыл жасады: бюджет және ішкі аудит жұмыстарының жоспары; аудиторлық тексерулердің нәтижелері туралы мәліметтер, ішкі аудит мәселелері бойынша басқарушылық есептер, Ішкі аудит департаментінің кадрлық мәселелері, Ішкі аудит департаментінің қызметін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарының жобалары.

- **Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет:** Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау (өзін-өзі бағалау) туралы есепті, Банктің Басқарма мүшелері мен Банктің еншілес ұйымдарының Директорлар кеңесі мүшелерінің лауазымдарына кандидаттар туралы, Банктің ұйымдық құрылымына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ұсынымдарды қарады.

- **Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет:**

❖ 2021 жылғы «Налык» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған даму стратегиясын және 2022 жылғы бірінші жартыжылдықтағы «Налык» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясын орындау нәтижелерін, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» тобы ұйымдарының 2021 жылғы және 2022 жылдың бірінші жартыжылдығындағы қызметінің нәтижелері мен бюджетінің атқарылуын қарады;

❖ «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылға арналған бюджетіне өзгерістер жобаларын қарады.

- **Тәуекелдер жөніндегі комитет:**

❖ әлеуетті геосаяси, инфляциялық, эпидемиологиялық тәуекелдердің, сондай-ақ террористік шабуылдар/қауіптер тәуекелдерінің Банктің 2022 жылға арналған қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелерін қарады;

❖ 2023 жылға арналған жалпы экономикалық сценарий бойынша (сценарийлік талдау арқылы) Банктің стресс-тестілеу нәтижелерін, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және кейбір еншілес ұйымдарда қолданыстағы тәуекел-менеджмент тәжірибелеріне шолуларды қарады;

❖ капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процестерін сақтау (өзін-өзі бағалау) және өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың 2021 жылғы есебін қарады;

❖ Тәуекел-тәбеттің және тәуекел-тәбет деңгейлерінің (кредиттік тәуекел, нарықтық тәуекел, өтімділік тәуекелі, операциялық тәуекел, стратегиялық тәуекел, бедел тәуекелі бойынша) стратегиясын қарады.

- **Орнықты даму жөніндегі комитет:**

❖ Орнықты дамудың 2022-2024 жылдарға арналған қағидаттары мен мақсаттарын енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру барысы туралы есептерді қарады;

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ-ның демеушілік және қайырымдылық бойынша 2022 жылғы есебін қарады;

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ демеушілік және қайырымдылық бойынша 2023 жылға арналған негізгі іс-шаралар жоспарын қарады.

Қосымша, Сіздерден Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау қағидаларына (Банктің Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 19 маусымдағы №1 жүзбе-жүз отырысының хаттамасы) сәйкес өткізілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалаудың 2022 жылғы нәтижелерімен танысуларыңызды сұраймыз:

1. Директорлар кеңесі жұмысының стилі мен мәдениетін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесі өз қызметінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын, акционерлердің тәуекелдері мен мүдделерін сақтау қажеттілігінен туындайтын классикалық басқару моделін ұстанады. Директорлар кеңесінің психологиялық атмосферасы мен жұмыс стилі ондағы сындарлы және тиімді жұмысқа ықпал етеді. Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі мүмкіндіктер болған кезде ақпарат алмасу және Банктің тұрақты дамуы үшін жаңа идеяларды әзірлеу үшін Директорлар кеңесі, Басқарма мүшелерінің және Банктің өзге де негізгі қызметкерлерінің қатысуымен тұрақты жеке кездесулерді қолдау қажет деген пікір білдірді;

❖ Директорлар кеңесі корпоративтік басқаруды, ESG, экожүйені дамыту және өз жұмысының тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін жаңа құралдарды енгізу жөніндегі бастамаларды қолдайды. 2022 жылы Банктің корпоративтік басқару жүйесіне орнықты даму қағидаттарын (ESG) енгізу, сондай-ақ Директорлар кеңесі мен Басқарманың оларды Банк қызметіне енгізу жөніндегі өкілеттіктері мен міндеттерін кеңейту мақсатында Корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер әзірленіп, бекітілді. Директорлар кеңесі жанындағы Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет Орнықты даму комитеті болып қайта құрылды.

❖ Директорлар кеңесі қаржы, қаржылық есептілік, ішкі бақылау және аудит, банк қызметі, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару саласында қажетті құзыреттерге ие. Директорлар кеңесінің жұмысында

неғұрлым талап етілетін құзыреттер: цифрлық трансформация; инновацияларды дамыту; тәуекелдерді басқару; қаржы, ішкі бақылау және аудит; HR және таланттарды дамыту; стратегиялық басқару саласындағы тәжірибе; тұрақты даму (ESG) болып табылады.

❖ Директорлар кеңесі мүшелерінің арасында оның қызметінің тиімділігіне әсер ететін айқын немесе жасырын қақтығыстар жоқ, Директорлар кеңесінің барлық мүшелері алқалы басқару органы ретінде Директорлар кеңесінің тиімді жұмысына бағдарланған.

❖ Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы арасындағы қатынастар сындарлы сипатқа ие және акционерлердің мүддесі үшін Банктің табысты қызметіне ықпал етеді.

2. Директорлар кеңесінің құрамы мен құрылымын бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің құрамы өзіне жүктелген функцияларды орындау, оның ішінде Банктің Даму стратегиясын іске асыруды бақылау үшін оңтайлы және теңгерімді (оның мүшелерінің білімі мен тәжірибесі тұрғысынан) болып табылады. Директорлар кеңесі ақпараттық технологиялар, кибер-қауіпсіздік, жасанды интеллект, ESG, Big Data және банктік бизнестегі инновациялар саласындағы құзыреттерді дамытуға ниетті. Директорлар кеңесінің құрамына «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясын тиімді іске асыруды қамтамасыз ету үшін ақпараттық технологиялар, цифрлық өнімдер мен экожүйелер, кибер-қауіпсіздік, Data Science, роботтандыру және ESG саласындағы сарапшыны (сарапшыларды) тарту ұсынылады.

❖ Банктегі Директорлар кеңесі мүшелерінің құзыреттілігі мен біліктілігін арттыру жүйесі оңтайлы болып табылады. Технологиялардың дамуын және банктік бизнесті жүргізудің жаңа тәсілдерін ескере отырып, біз Қазақстанда да, Банк қатысатын өзге елдерде де осындай өзгерістерді қадағалап отырамыз, ал қажет болған жағдайда Директорлар кеңесінің мүшелері үшін қосымша оқыту ұйымдастырылатын болады. 2022 жылы Директорлар кеңесі мен Басқарма үшін банк ісі, қаржы, макроэкономика және стратегиялық басқару мәселелері бойынша ақпараттық сессиялар (семинарлар, тренингтер) өткізілді.

❖ Банктегі Директорлар кеңесінің мүшелерін іріктеу жүйесі өте тиімді және нағыз кәсіпқой мамандарды тартуды қамтамасыз етеді. Банк Банктің және оның еншілес ұйымдарының тәуелсіз директорлары лауазымдарына үміткер болуға құқығы бар кандидаттардың тізілімін қалыптастырды.

❖ Қазіргі уақытта Банктің Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымы **86%** ерлер мен **14%** әйелдерден тұрады. Үздік халықаралық тәжірибеге сәйкес келу мақсатында Банктің Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымында әйелдерді **14%-дан 30%-ға дейін** ұлғайту мүмкіндігін қарастыру ұсынылады (мысалы, АҚШ-та басқару органдарындағы әйелдер 30%-ды, Еуропада - 39%-ды құрайды).

❖ Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің орташа жасы **62 жасты** құрайды, бұл ретте Korn Ferry¹ халықаралық консалтингтік компаниясы дайындаған Қазақстандағы корпоративтік басқару практикасының шолуына

¹ https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/

сәйкес Қазақстандағы Директорлар кеңесі мүшесінің орташа жасы – **53 жас**, Еуропада – **60 жас**.

3. Директорлар кеңесінің жұмысын жоспарлау және ұйымдастыру тәртібін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған барлық мүшелері Кіріспе курс (Board Book) нысанында жеделдетіп бейімделу үшін қажетті Банктің және Директорлар кеңесінің жұмысы туралы ақпарат алады, онда: Банктің даму тарихының негізгі кезеңдері, «Халық» тобының Даму стратегиясы, есепті күнге арналған негізгі қаржылық көрсеткіштер мен нәтижелер, Банктің ұйымдық құрылымы, сондай-ақ Директорлар кеңесі/ Басқарма жұмысының рәсімдері және Директорлар кеңесі мүшелерінің лауазымдық міндеттері. Сондай-ақ, Директорлар Кеңесінің барлық жаңадан сайланған және қазіргі мүшелері корпоративтік басқару және орнықты даму (ESG) мәселелері бойынша оқыту материалдарына қол жеткізе алады.

❖ Директорлар кеңесінің Банк жарғысында айқындалған құзыреті ағымдағы стратегиялық міндеттерге сәйкес келеді және Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Банкті дамытудың, цифрлық сервистер мен өнімдерді, ESG енгізудің, экожүйені және бөлшек бизнесті дамытудың жаңа бағыттары туралы мәселелерді әзірлеуге және талқылауға қатысу мүмкіндігін беру, сондай-ақ клиенттер үшін қызметтердің сапасын арттыруға бағытталған шараларды әзірлеу бөлігінде елеусіз түзетулерді талап етеді.

❖ Директорлар кеңесі отырыстарының саны, жүйелілігі және ұзақтығы, оның ішінде жүзбе-жүз және сырттай отырыстардың арақатынасы Банктің қажеттіліктеріне сәйкес келеді. Директорлар кеңесінің мүшелері жұмысты гибридті форматта жалғастыруға ниетті (жеке кездесулер форматында 2-3 жүзбе-жүз отырыс, бейнеконференция форматында 2-3 жүзбе-жүз отырыс).

❖ Директорлар кеңесі мен Басқармаға Банктің бизнес міндеттері мен стратегиясын іске асыру бойынша тереңдетілген сессиялар өткізу үшін жұмыс кездесулерінің санын (мысалы, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер алаңдарында) арттыру ұсынылады.

4. Корпоративтік рәсімдер мен құжат айналымының тиімділігін бағалау нәтижелері:

❖ Қолданыстағы корпоративтік рәсімдер Директорлар кеңесіне сыртқы және ішкі қатерлерге (пандемия, террористік шабуылдар, әскери қақтығыстар, санкциялар және т.б.) жедел ден қоюға және қажет болған жағдайда Банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге бағытталған шараларды қабылдауға мүмкіндік береді.

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізуді ұйымдастыру процесі Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен егжей-тегжейлі реттеледі және жұмыс алгоритмдері мен логистиканы штаттық режимде (шектеусіз) сипаттайды.

❖ Банк Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыруға және өткізуге байланысты құжаттарды дайындау жөніндегі қағидалардың жаңа редакциясы Директорлар кеңесінің мүшелері үшін қағаз материалдарының сапасын жақсартуға және көлемінің қысқаруына әсер етті (Директорлар кеңесінің қағаз

жеткізгіштердегі басып шығарылатын материалдарының көлемі 2020-2021 жылдар кезеңімен салыстырғанда 70%-ға қысқарды).

❖ Covid-19 пандемиясы жағдайында жұмыс тәжірибесін ескере отырып, Банк жұмыс істейтін жағдайларға бейімделу мақсатында корпоративтік рәсімдер өзгертілді (қашықтан қол жеткізу форматында жұмыс істеу, бейне-отырыстар мен жұмыс кеңестерін өткізу үшін бағдарламалық жасақтаманы пайдалану, қала/ел шегінде жүріп-тұруға шектеулер, құжаттарды басып шығаруға және оларға қол қоюға мүмкіндіктердің болмауы және т.б.).

❖ 2022 жылы Банк қағаз құжат айналымын қысқарту және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізуге байланысты корпоративтік рәсімдерді жақсарту үшін электрондық құжат айналымының жаңа жүйесін енгізу және алқалы органдардың жұмысын автоматтандыру жөніндегі жобаға кірісті, сондай-ақ ЭЦҚ көмегімен құжаттарға қол қою жөніндегі функционалды іске асыруды жоспарлап отыр.

❖ Әзірлеу және/немесе бекіту Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын Банктің ішкі құжаттары мен саясаты үздік тәжірибелерге сәйкес келеді және Банк қызметінің ерекшелігін ескереді. Директорлар кеңесі тұрақты негізде Банктің ІНҚ-на талдау жүргізеді (оларды қарау және бекіту ДК құзыретіне кіреді) және оларды ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес келтіру, бюрократиялық нормаларды төмендету және корпоративтік басқару процестерін оңайлату мақсатында Басқарманың ұсыныстарын қарайды.

5. Директорлар кеңесі жұмысының функционалдық салаларын бағалау нәтижелері:

❖ 2022 жылы орнықты даму мақсаттарын іске асыруға бағытталған Директорлар кеңесінің функционалдық міндеттерін кеңейту және орнықты даму қағидаттарын оған имплементациялау бөлігінде Банктің корпоративтік басқару кодексіне: 1) орнықты даму факторларын Банк стратегиясына интеграциялау тәсілдерін айқындау; 2) Директорлар кеңесінің жұмысында ESG тиісті рәсімдері мен практикаларын іске асыру; Директорлар кеңесі комитеттерінің орнықты даму мәселелеріндегі міндеттерін айқындау; 3) ESG мәселелерін реттейтін Банктің жоғарғы деңгейлі ішкі құжаттарын (саясатын) бекіту; 4) ESG-күн тәртібін іске асыруды бақылау бөлігінде өзгерістер енгізілді.

❖ Директорлар кеңесі Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетті Орнықты даму жөніндегі комитетке айналдыру туралы шешім қабылдады. 2022 жыл ішінде Орнықты даму жөніндегі комитетінің екі жүзбе-жүз отырысы өткізілді, онда Орнықты дамудың 2022 – 2024 жылдарға арналған қағидаттары мен мақсаттарын енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарының іске асырылу барысы туралы есептер тыңдалды.

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарына ұсынылатын материалдар толық, сапалы болып табылады және Директорлар кеңесі мүшесінің негізделген шешім қабылдауы үшін күн тәртібіндегі мәселелер бойынша қажетті және жеткілікті ақпаратты қамтиды. Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарына материалдарды дайындау рәсімдері стандартталған және Банктің тиісті ІНҚ-да бекітілген, ол тұрақты негізде қайта қаралады және Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу процестерінің өзгерістеріне бейімделеді.

❖ Банктің Даму стратегиясы мен жоспарларының (бағдарламаларының) орындалуын бақылауды күшейту үшін Директорлар кеңесі стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің алаңында және Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің бейресми кездесулері шеңберінде бизнес, Банк стратегиясы, нарықтың қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді перспективаға даму үрдістері, Қазақстандағы және «Халық» тобының қатысушы елдеріндегі бәсекелестерді талдау туралы пікірталастар ұйымдастырады.

❖ Директорлар кеңесі Банктің жоғары лауазымды адамдарының тиімділігінің негізгі көрсеткіштерін айқындайды және бекітеді, Банк Басқармасының есепті кезеңдегі бюджеттік көрсеткіштер мен стратегиялық міндеттерді орындау шеңберінде жартыжылдықта кемінде 1 рет кезеңділікпен негізгі көрсеткіштерді орындау мәселелерін тұрақты негізде қарайды.

Директорлар кеңесінің барлық мүшелері «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның акционерлерінің мүддесі үшін оларға жүктелген міндеттерді объективті және адал орындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметіне тиімді қатысты.

Осылайша, есепті кезеңде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы «Халық» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған даму стратегиясын және «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясын іске асыру шеңберінде жүзеге асырылды, ал Директорлар кеңесі мүшелерінің оларға жүктелген функцияларды орындауы тиімді болды.

Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2022 жылғы есепті жылдағы қызметі туралы есебін назарға алу және Директорлар кеңесінің жұмысын, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелерінің функцияларды орындауын оң деп тану ұсынылады.

**Күн тәртібіндегі № 5 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау туралы».**

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

2020 жылғы 22 мамырдағы акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбей сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының шешімімен (№4 3 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамы 7 (жеті) адам санында айқындалды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жоғарыда көрсетілген жылдық жалпы жиналысында айқындалған Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің аяқталуына байланысты «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жаңа Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау қажет.

Сондай-ақ, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 54-бабының 5-тармағына сәйкес Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адамды құрауы тиіс, бұл ретте «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар Кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционері – «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ пен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің ұсынысын назарға ала отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамын 7 (жеті) адам санында айқындау ұсынылады, бұл «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және корпоративтік басқару және кәсібилік саласындағы жоғары халықаралық стандарттарға сәйкес келуге мүмкіндік береді.

**Күн тәртібіндегі № 6 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін айқындау туралы».**

Құрметті акционерлер!

Акционерлердің жалпы жиналысы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін айқындауға құқылы.

Өздеріңіз білетіндей, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында акционерлердің жалпы жиналысының 2020 жылғы 22 мамырдағы отырысын өткізбей сайланған Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі (№ 43 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталатын 3 (үш) жылда айқындалған.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын дайындау барысында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционері – «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін 3 (үш) жылға айқындауды ұсынды, ол жаңа Директорлар кеңесі сайланатын акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталады.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін 3 (үш) жылға айқындауды ұсынады, ол «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жаңа Директорлар кеңесі сайланатын акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін сәтте аяқталады.

**Күн тәртібіндегі № 7 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы».**

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау туралы мәселені шешу де акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ директор лауазымдарына орналасуға лайықты кандидаттарды іздестіруде көптеген әлеуетті үміткерлерді, оның ішінде резидент емес – қаржы, ақпараттық технологиялар және корпоративтік басқару саласында бай тәжірибесі бар ірі халықаралық компаниялардың өкілдерін қарастырды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционерінің – «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ ұсынысын және сонымен бірге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу кезінде өкілеттік мерзімі өткен Директорлар кеңесі мүшелерінің жемісті жұмысының нәтижелерін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелігіне келесі кандидатуралар ұсынылады:

Дунаев Арман
Галиаскарович

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі, «Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ) тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі, «Halyk Finance» АҚ және «Халық Банк Грузия» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры

Есенбаев Мажит
Тулеубекович

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ Басқарма Төрағасы

Герман Тишендорф
(Hermann Tischendorf)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі, MTN Group техникалық директоры (СТО), атқарушы кеңесінің мүшесі

Павлов Александр
Сергеевич

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің төрағасы

Петр Романовски
(Piotr Romanowski)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі

Фрэнк Кайларс
(Franciscus Cornelis

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі,

Wilhelmus (*Frank*)
Kuijlaars)

Eureka (Energy) Ventures BV бас атқарушы
директоры

Шаяхметова Умут
Болатхановна

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар
кеңесінің мүшесі және Басқарма Төрағасы

Бұл ретте Павлов Александр Сергеевич, Дунаев Арман Галиаскарович, Фрэнк Кайларс, Герман Тишендорф және Петр Романовскидің кандидатуралары Директорлар кеңесіне тәуелсіз директорлар ретінде ұсынылатынын, ал Есенбаев Мажит Тулеубековичтің кандидатурасы Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ – «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ акционерінің өкілі ретінде ұсынылатынын атап өткен жөн.

Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар туралы ақпарат Сізге ұсынылған материалдарда қамтылған.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне келесі тұлғаларды сайлауды ұсынады: Павлов Александр Сергеевич, Петр Романовски, Дунаев Арман Галиаскарович, Герман Тишендорф және Фрэнк Кайларсты тәуелсіз директорлар ретінде, Есенбаев Мажит Тулеубековичті «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ өкілі ретінде, Шаяхметова Үміт Болатханқызы.

ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ

1966 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білім туралы мәліметтер:

1988 жылы С.М.Киров атындағы Қазақ мемлекеттік университетін «экономист, саяси экономика оқытушысы» біліктілігімен бітіріп, 1991 жылы М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университетінде диссертация қорғап, «экономика ғылымдарының кандидаты» дәрежесін алды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылмайды.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

1991-1992жж. – «Сервис-центр» ғылыми-техникалық бірлестігінің экономикалық мәселелер жөніндегі консультанты;

1992-1993жж. – Шымкент облыстық әкімшілігі басшысы аппаратының сыртқы экономикалық байланыстар бөлімінің бас маманы, меңгерушісі;

1993-1997жж. – «Астана-Холдинг» ҚХК қаржы бөлімінің бас маманы, сыртқы байланыстар бөлімінің бастығы, инвестициялық жобалар бөлімі бастығының орынбасары, инвестициялық жобалар бөлімінің инвестициялар жөніндегі бастығы – директоры, инвестициялық бағдарламалар басқармасының бастығы;

1997-1998жж. – «Астана-Холдинг» корпорациясы» ЖШС инвестициялық бағдарламалар басқармасының директоры;

1998-2000жж. – «ТұранӘлем Банкі» ААҚ инвестициялық және халықаралық бағдарламалар басқармасының бастығы, халықаралық қаржы институттарымен жұмыс басқармасының бастығы;

2000-2002жж. – Мемлекеттік қарыз және кредит беру департаменті директорының м.а., Мемлекеттік қарыз алу департаментінің директоры, ҚР Қаржы министрлігі ҚР Қаржы вице-министрі;

2002-2003жж. – ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігінің вице-министрі;

2003-2004жж. – «Ұлттық инновациялық қор» АҚ Басқарма Төрағасы;

2004-2006жж. – ҚР Қаржы министрлігінің бірінші вице-министрі, ҚР Қаржы министрі;

2006-2008жж. – ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігінің төрағасы;

2008 ж. – «Қазына тұрақты даму қоры» АҚ Басқарма Төрағасы;

2008-2011жж. – «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;

2009-2011жж. – «БТА Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы;

2009-2013жж. – Sekerbank Директорлар кеңесі Төрағасының орынбасары (Түркия);

2011-2012жж. – «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі;

2008-2016жж. – «Стресттік активтер қоры» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы («Бәйтерек Девелопмент» АҚ);

2013 жылғы қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады;

2014 жылғы қарашадан 2018 жылғы маусымға дейін «Altyn Bank» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, тәуелсіз директоры, 2018 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін «Altyn Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып табылады.

2016 жылғы ақпаннан 2018 жылғы тамызға дейін «Халық-Life» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болды.

2016 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін «Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып табылады.

2018 жылғы тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық Банк Грузия» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып табылады.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ

1949 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білім туралы мәлімет:

1972 жылы В.И. Ленин атындағы Қазақ политехникалық институтын «тау-кен инженері-экономист» біліктілігімен бітірген, сондай-ақ 1978 жылы КСРО Мемлекеттік жоспары жанындағы өндіргіш күштерді зерттеу жөніндегі кеңестің күндізгі аспирантурасын бітіріп, экономика ғылымдарының кандидаты және доцент атағын алды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылады.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

1972-1975жж. – ҚазКСР Мемлекеттік жоспары жанындағы Жоспарлау және нормативтер ғылыми-зерттеу экономикалық институтының экономисі;

1975-1978жж. – КСРО Мемлекеттік жоспары жанындағы өндіргіш күштерді зерттеу кеңесінің аспиранты;

1979-1981жж. – ҚазКСР Мемлекеттік жоспары жанындағы Жоспарлау және нормативтер ғылыми-зерттеу экономикалық институтының кіші ғылыми қызметкері;

1981-1989жж. – Қарағанды педагогикалық институтының оқытушысы, аға оқытушысы, доценті, кафедра меңгерушісі;

1989-1991жж. – Қарағанды облыстық халық депутаттары кеңесі атқару комитетінің бас жоспарлау-экономикалық басқармасы бастығының орынбасары;

1991-1992жж. – Қарағанды облыстық халық депутаттары кеңесі атқару комитеті төрағасының орынбасары;

1992-1994жж. – Қарағанды облыстық әкімшілігі басшысының орынбасары –экономика және қаржы жөніндегі комитеттің төрағасы;

1994-1996жж. – ҚР Қаржы министрлігінің Бас салық инспекциясының бастығы, ҚР Қаржы министрінің бірінші орынбасары;

1996-1997жж. – ҚР Қаржы министрлігі Мемлекеттік салық комитетінің төрағасы, ҚР Қаржы министрлігі Салық комитетінің төрағасы;

1997-1999жж. – Қарағанды облысының әкімі;

1999-2002жж. – ҚР Қаржы министрі;

2002-2003жж. – ҚР Экономика және сауда министрі, ҚР Индустрия және сауда министрі;

2003-2004жж. – ҚР Президентінің көмекшісі;

2004-2008жж. – Ақмола облысының әкімі;

2008-2012жж. – ҚР Бәсекелестікті қорғау агенттігінің төрағасы;

2012-2013жж. – ҚР Қаржы министрлігі Кедендік бақылау комитетінің төрағасы;

2013-2014жж. – Директорлар кеңесі Төрағасының кеңесшісі-«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Бас өкілі;

2014 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ Басқарма Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады;

2014 жылғы сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ акционерінің өкілі ретінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ – «АЛМЭКС» холдингтік тобы» АҚ акционерінің өкілі ретінде Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлану үшін ұсынылады.

ГЕРМАН ТИШЕНДОРФ

1971 жылы туған, Австрия Республикасының азаматы

Білім туралы мәлімет:

Karl-Franzens-Universität Graz, операцияларды зерттеу және ақпарат/деректер туралы ғылымдарға маманданған экономика магистрі (1998).

Калифорния университеті, Лос-Анджелес – Андерсон менеджмент мектебі, экономика, халықаралық қаржы, ақша нарықтары, макроэкономика (1997).

Wharton School-дің жоғары білімі – финтех революциясы: трансформациялық қаржылық қызметтер мен стратегиялар (2021).

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылмайды.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

2012 жылғы мамырдан 2016 жылғы қазанға дейін Қазақстан, Алматыдағы «Еуразиялық Банк» АҚ-тың Ақпараттық технологиялар жөніндегі директоры (CIO), Басқарушы директоры, Басқарма мүшесі болды.

2017 жылғы қазаннан 2019 жылғы тамызға дейін Вьетнам, Хошиминде SMARTNet LLC (SmartPay) компаниясының техникалық директоры (CDO), Атқарушы комитетінің мүшесі – техникалық директоры болды.

2018 жылғы қазаннан 2019 жылғы тамызға дейін Вьетнам, Хошиминде FEC VPBank Finance Company LLC-да IT-директор (CIO), АТ-бөлімшесінің басшысы, Атқарушы кеңестің мүшесі (SMARTnet/SmartPay иесі-компания) болды.

2019 жылғы қарашадан 2021 жылғы шілдеге дейін Латвия, Ригада 4Finance Group компаниясының техникалық директоры (CTO), Атқарушы кеңесінің мүшесі болды.

2016 жылғы қазан айынан бастап қазіргі уақытқа дейін АҚШ, Нью-Йорк және Джексонвиллда MARFOR International Advisory-да аға серіктес, техникалық директор (Акционер) болып табылады.

2019 жылғы қараша айынан бастап қазіргі уақытқа дейін Оңтүстік Африка Республикасы, Йоханнесбургте MTN Group-та техникалық директор (CTO), Атқарушы кеңесінің мүшесі болып табылады.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ

1953 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі туралы мәлімет:

1974 жылы В.В. Куйбышев атындағы Беларусь мемлекеттік халық шаруашылығы институтын «экономист» мамандығы бойынша, ал 1991 жылы – КОКП ОК жанындағы Қоғамдық ғылымдар академиясын «саясаттанушы» мамандығы бойынша бітірген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылмайды.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

1974-1975жж. – Павлодар облыстық қаржы бөлімінің аға экономисі;

1976-1987жж. – «В.И.Ленин атындағы Павлодар трактор зауыты» ОБ қаржы бөлімі бастығының орынбасары, жоспарлау-экономикалық бөлімінің бастығы;

1987-1991жж. – Павлодар облыстық қаржы басқармасының бастығы;

1991-1994жж. – Павлодар облыстық атқару комитеті төрағасының орынбасары, 1992 жылдан – Павлодар облыстық әкімшілігі басшысының экономикалық реформа мәселелері жөніндегі орынбасары;

1994 жылы – Бас салық инспекциясының бастығы - Қазақстан Республикасы Қаржы Министрінің бірінші орынбасары;

1994-1996жж. – Қазақстан Республикасының Қаржы министрі;

1996-2000жж. – Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің орынбасары - қаржы министрі, Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің бірінші орынбасары;

2001-2002жж. – «Қазақмыс» корпорациясы» АҚ Директорлар кеңесі Төрағасының орынбасары, Басқарма Төрағасының орынбасары;

2002 жылы – Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің орынбасары, қаржы министрі;

2002-2003жж. – Қазақстан Республикасы Премьер-министрінің бірінші орынбасары;

2004 жылдан бастап Қазақстан Республикасы Президентінің штаттан тыс кеңесшісі болып табылады;

2004 жылғы наурыздан бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, тәуелсіз директор болып табылады.

Қосымша мәліметтер:

Шағын кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі комиссияны және Қазақстан Республикасының Үкіметі жанындағы Жоғары ғылыми-техникалық комиссияны басқарды. Қазақстан Республикасының орнықты даму жөніндегі

ұлттық кеңесіне сайланды. 2001 жылғы қыркүйектен бастап – Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Кәсіпкерлер кеңесінің мүшесі, 2007 жылғы қыркүйектен бастап - Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Ұлттық инвесторлар кеңесінің мүшесі.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

ПЕТР РОМАНОВСКИ

1969 жылы туған, Польша Республикасының азаматы

Білім туралы мәлімет:

2017 жылы Гарвард бизнес мектебін деректерді талдау бағдарламасы (data analysis бағдарламасы) бітірді, Кембридж, Массачусетс, АҚШ.

2016 жылы Сингулярлық университетін бітірді, Маунтин-Вью, Калифорния, АҚШ – басшыларға арналған бағдарлама (executive program).

1995-1997 жылдары Кембридж университетінде оқыды, Кембридж, Ұлыбритания. Wellcome / CRC ғылыми-зерттеу институтынан молекулалық биология саласы бойынша философия докторы дәрежесін алды:

- диссертация 2 жыл 9 ай ішінде ұсынылды (Кембридж университеті үшін орташа есеппен, 4 жыл)

- рецензияланған журналдарда бірнеше жарияланымдары бар (cell, rnas және т.б.).

- қатерлі ісік ауруын анықтау үшін мсm-ге қарсы антиденелерді қолдану патенттелген, патенттік құқықтар SmithKline Beecham-ға сатылды.

1987-1994 жылдары Польша, Гданьскте Гданьск медициналық академиясында оқыды. 1995 жылы мамырда қатерлі ісік генетикасы бойынша PhD дәрежесін алды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер:

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылмайды.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

1998-2008 жылдары McKinsey & Company консалтингтік компаниясында жұмыс істеді, Варшава, Польша. 1998 жылдан 2004 жылға дейін менеджер/ аға менеджер болды және 2005 жылдан 2008 жылға дейін компанияның серіктесі болды.

2008-2009 жылдары Польша, Варшаваның Миллениум банкіне Басқарма мүшесі болып сайланды және корпоративтік банк бөлімшесіне жетекшілік етті.

2009 жылдан Польша, Краковтағы Selvita & Ryvu Therapeutics компаниясының алғашқы сыртқы инвесторы. 2011 жылдан Қадағалау кеңесінің төрағасы болып табылады.

2011-2014 жылдары Орталық және Шығыс Еуропа/ТМД елдері

бойынша PwC-де серіктес, қаржылық қызметтер саласында көшбасшы болды, Варшава, Польша. Сондай-ақ 2014-2018 жылдары Орталық және Шығыс Еуропа/ТМД елдері бойынша PwC кеңесшісі болды және 2017-2018 жылдары ТМД елдеріндегі клиенттер нарығында көшбасшы болды.

2019 жылдан қазіргі уақытқа дейін Польша, Краковта қоғамдық биотехнологиялық компания ретінде биржада бағасы белгіленетін Ryvu Therapeutics-тің Директорлар кеңесінің төрағасы.

2020 жылғы 22 мамырдан қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

2021 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін Kevin EU, UAB (Литва) компаниясының Директорлар кеңесінің төрағасы және «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» АҚ (Украина) Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

Қосымша мәліметтер:

Технология, биотехнология және тереңдетілген технологиялар саласында 10 жылдық жеке инвестициялық тәжірибесі бар.

Тілдер: поляк (ана тілі), ағылшын және орыс тілдерінде еркін сөйлейді; бастапқы неміс тілі.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

ФРЭНК КАЙЛАРС

1958 жылы туған, Нидерланд корольдігінің азаматы

Білім туралы мәлімет:

Нидерланды, Роттердамдағы Эрасмус университетін Заң магистрі дәрежесімен бітірген; Голландиялық банктер және сақтандыру компаниялары институты, Банк және сақтандыру компаниясының аттестаты және халықаралық институттардағы бірқатар жоғары оқу орнынан кейінгі бағдарламалар: Фонтенбло (Франция), Кембридж (Ұлыбритания), Гарвард Бизнес Мектебі (АҚШ).

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың аффилиирленген тұлғасы болып табылмайды.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

ABN AMRO-дағы және кейінірек RBS-тегі 25 жылдық мансабында 2008 жылға дейін ол бірқатар аға лауазымдарды атқарды: Бельгиядағы корпоративтік және инвестициялық банкінгің басшысы, Бразилиядағы аймақтық менеджер, Ресей мен Бразилиядағы ел менеджері және т. б. Кайларс мырза сонымен қатар Ресейде, Қазақстан мен Өзбекстандағы Қадағалау кеңесінің мүшесі болды. 2001 жылы корпоративтік атқарушы вице-президент лауазымына тағайындалғаннан кейін, жаһандық энергетика мәселелеріне жетекшілік етумен қатар, ол Еуропа, Орталық және Шығыс Еуропа, Таяу Шығыс және Африка елдері, сондай-ақ Корпоративтік және Инвестициялық банкінгі жөніндегі атқарушы комитеттердің мүшесі болды. Ол бірнеше халықаралық ұйымдарда кеңесші болып табылады және ұзақ уақыт бойы Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Шетелдік инвесторлар кеңесінің мүшесі болды. 2006 жылдан 2017 жылға дейін Кайларс мырза «ҚазМұнайГаз» ұлттық компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болды. 2012 жылдан 2017 жылға дейін Кайларс мырза Амстердам сауда банкінің тәуелсіз директоры болды. 2009 жылдан бастап Кайларс мырза «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры және Eureka (Energy) Ventures BV бас атқарушы директоры болып табылады.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА

1969 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білім туралы мәлімет:

1993 жылы П. Лумумба атындағы Ресей Халықтар достығы университетін «экономика ғылымдарының бакалавры» біліктілігімен бітірді. 1996 жылы – Rutgers University, АҚШ, Нью-Джерси, MBA дәрежесі берілген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-пен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 2-1-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың үлестес тұлғасы болып табылады.

Жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары, оның ішінде соңғы үш жылдағы лауазымдары туралы мәліметтер:

1997-1998 жж. – «АБН АМРО Банк Қазақстан» ЕБ ЖАҚ жобаларды қаржыландыру басқармасының маманы, қаржы талдаушысы;

1998-2000 жж. – «ABN AMRO Asset Management» КУПА Басқарма Төрағасы;

2000 ж. – «Қазақстан Халық Банкі» ААҚ басқарушы директоры;

2000-2004 жж. – «Қазақстан АБН АМРО Банкі» ЕБ ЖАҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;

2004-2009 жж. – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқарма Төрағасының кредит беру жөніндегі орынбасары;

2009 жылғы қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқарма Төрағасы болып табылады;

2009 жылғы сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады;

2011 жылдың мамыр айынан бастап Қазақстан гимнастика федерациясының президенті.

2015 жылдың маусым айында Алматы қаласының Кәсіпкерлер палатасы жанындағы Өңірлік іскер әйелдер кеңесінің төрағасы болып сайланды.

2016 жылғы маусымда «Атамекен» Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы Төралқасының қаржы секторы комитетінің төрағасы және Шығыс Еуропа, Орталық Азия Ресей және Кавказ өңіріндегі UnionPay International Өңірлік кеңесінің төрағасы болып сайланды.

2018 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін «Altyn Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ өкілі болып табылады.

2019 жылдан бастап Алматы қаласының Кәсіпкерлер палатасы жанындағы Өңірлік іскер әйелдер кеңесінің мүшесі және Mastercard Europe консультациялық кеңесінің мүшесі болып сайланды.

Ескертпе: Кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлану үшін ұсынылады. Кандидат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционері болып табылмайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмайды.

Күн тәртібіндегі № 8 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысын жаңа редакцияда бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 36-бабына және Банк Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысын бекіту туралы мәселені жаңа редакцияда қарау және шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалдарда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының жобасы қазақ және орыс тілдерінде жаңа редакцияда берілген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қолданыстағы Жарғысының редакциясы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысы келесі себептер бойынша жаңа редакцияда бекітіледі:

- 1) Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;
- 2) Банктің толық атауының өзгеруі;
- 3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына бұрын енгізілген өзгерістер бастапқы редакциядағы Жарғы мәтіні көлемінің елу пайызынан астамын құрайды. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының қазіргі редакциясы 2006 жылы бекітілген. Осы кезеңде Жарғыға бірқатар өзгерістер енгізілген 13 шешім қабылданды. Бұл оны қазіргі редакцияда қолдануды қиындатады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының негізгі өзгерістері төменде келтірілген.

Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті бөлігінде:

- 1) акцияларды бөлшектеудің жаңа түсінігі енгізіледі. Акцияларды бөлшектеу дегеніміз – бұл орналастырылған акциялар санын арттыру. Акцияларды бөлшектеу туралы шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатады. Осыған байланысты оның құзыреті акцияларды бөлшектеу бойынша шешім қабылдау мүмкіндігімен толықтырылды;

- 2) белгілі бір жағдайларда артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай акцияларды орналастыру (өткізу) мүмкіндігі көзделеді. Мұндай акцияларды орналастыру (өткізу) тәртібін, шекті санын және мерзімдерін Акционерлердің жалпы жиналысы айқындайды. Бұл құқық Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне енгізілді;

- 3) Акционерлердің жалпы жиналысының өкілеттігі мемлекеттік емес облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығару және оларды шығару шарттарын айқындау туралы шешім қабылдау құқығымен кеңейтілді;

Директорлар кеңесінің құзыреті бөлігінде:

- 1) Директорлар кеңесінің құзыреті акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау жөнінде шешімдер қабылдау құқығымен толықтырылған;

- 2) Директорлар кеңесіне Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде белгілі бір жағдайларда артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай, Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына

айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешімдер қабылдау құқығы беріледі;

Акционерлердің құқықтары бөлігінде:

1) заңнамада акционерлердің Банк қызметі туралы ақпарат алу құқығы бекітілген. Сонымен бірге, Банк ақпарат беруден бас тарта алады, егер ол:

талап қойылған күнге қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланған;

соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылған (акционер бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде берілген жағдайда);

орындалуы акционер өтініш берген күні жүзеге асырылатын мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (акционер өтініш берген күнге дейін үш жылдан астам) жатса;

2) Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде жай акциялар бойынша дивидендтерді жылына екі реттен артық емес төлеу мүмкіндігі көзделеді;

Жарғының қалған ережелері бөлігінде:

1) Банк өз құжаттарын электрондық нысанда да, қағаз жеткізгіште де сақтай алады;

2) Банктің толық атауынан «жинақ» деген сөз алынып тасталады. Енді Банктің толық атауы «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы» болады.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының материалдарына қоса берілген Банктің Жарғысын жаңа редакцияда бекітуді;

2) жаңа редакциядағы Банк Жарғысына қол қою жөніндегі өкілеттікті Банктің Басқарма Төрағасы Үміт Болатханқызы Шаяхметоваға беруді;

3) акционерлердің жалпы жиналысының 2006 жылғы 20 желтоқсандағы № 22 шешімімен (барлық өзгерістермен және толықтырулармен) бекітілген «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы жарғысының күші жойылды деп тануды;

4) Банк атауының өзгеруіне байланысты Банкті қайта тіркеуді жүргізуді ұсынады.

**«Қазақстан Халық Банкі»
акционерлік қоғамының
жарғысы**

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысының
2023 жылғы _____ № _____
шешімімен бекітілген

Алматы
2023

Осы Жарғы бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының құқықтық ережесін, ұйымдастыру және жұмыс істеу, қайта ұйымдастыру және тарату тәртібін, акционерлердің және үшінші тұлғалардың құқықтарын, міндеттерін, құқықтары мен мүдделерін қорғау шарттарын, Банк органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттіктері мен жауапкершілігін айқындайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, бұдан әрі «Банктер туралы заң» деп аталатын «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 заңына, бұдан әрі «Заң» деп аталатын «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415 заңына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жаңа редакцияда әзірленді және бекітілді.

1-тарау. Жалпы ережелер

1-бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:

- а) қазақ тілінде: «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы;
- б) орыс тілінде: акционерное общество «Народный Банк Казахстана»;
- в) ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Halyk Bank of Kazakhstan».

2. Банктің қысқаша атауы:

- а) қазақ тілінде: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;
- б) орыс тілінде: АО «Народный Банк Казахстана»;
- в) ағылшын тілінде: JSC «Halyk Bank».

2-бап. Банктің құқықтық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, меншік құқығында оқшауланған мүлкі бар және осы мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иеленіп, жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банктің ресми мәртебесі Банктің Қазақстан Республикасының тіркеуші органдарында заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркелуімен және уәкілетті мемлекеттік органның (бұдан әрі - «уәкілетті орган») банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының болуымен айқындалады.

2. Банктің меншік нысаны – жеке болып табылады.

3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін немесе акцияларын сатып алуға, сондай-ақ заңды тұлғалар құруға құқылы.

4. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, заңнамасын, сондай-ақ осы Жарғыны және Банктің ішкі қағидаларын басшылыққа алады.

3-бап. Банктің және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі мүлік шегінде жауапты болады.

2. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

3. Акционерлер заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейді және өздеріне тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

4. Заңда көзделген жағдайларды және Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауапкершілікті қабылдаған жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, ал мемлекет Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

4-бап. Банктің филиалдары мен өкілдіктері

1. Директорлар кеңесінің шешімімен Банк Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де филиалдар мен өкілдіктер құруға құқылы. Банктің филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлға болып табылмайды және олар туралы Банктің Директорлар кеңесі бекітетін ережелер негізінде Банктің атынан әрекет етеді.

2. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары Банк берген сенімхаттар негізінде әрекет етеді.

3. Банктің филиалдары мен өкілдіктері Қазақстан Республикасының және олар орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

5-бап. Банктің еншілес ұйымдары

1. Банк уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де еншілес ұйымдарды құра немесе сатып ала алады.

2. Банктің еншілес ұйымдары Қазақстан Республикасының және олар орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

6-бап. Банк Басқармасының орналасқан жері.

Қазақстан Республикасы, А26М3К5, Алматы қ., Медеу ауданы, Өл-Фараби даңғылы, 40-үй.

II-тарау. Банк қызметі

7-бап. Банк қызметінің түрлері

1. Банк қызметінің мақсаты оның заңды қызметін жүзеге асыру нәтижесінде табыс алу болып табылады.

2. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық немесе белгілі бір банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.

Банк ұлттық және шетел валютасында банктік және өзге де операцияларды жүргізуге уәкілетті органның лицензиясы болған кезде банктік және өзге де операцияларды ұлттық және шетел валютасында жүзеге асырады.

3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген бағалы қағаздар нарығындағы кәсіптік қызметтің барлық немесе белгілі бір түрлерін

Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асыруға құқылы.

4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банк қызметкерлерін және үшінші тұлғаларды кәсіптік даярлауды, қайта даярлауды және олардың біліктілігін арттыруды жүзеге асырады.

5. Банктің бағалы қағаздар нарығында кәсіптік қызметтің бір немесе бірнеше үйлесімді түрлерін жүзеге асыруына лицензияны уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес береді.

6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Егер қандай да бір қызмет түрін жүргізу үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болған жағдайда, Банк осы қызмет түрін белгіленген тәртіппен тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) алғаннан кейін және соларға сәйкес жүзеге асырады.

III тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

8-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі оған меншік құқығымен тиесілі.

2. Банктің мүлкі:

а) акцияларды орналастыру кезінде оларды төлеу;

б) қызмет нәтижесінде алынған кірістер;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа негіздер бойынша сатып алынған өзге де мүлік есебінен құрылады.

9-бап. Банктің жарғылық және меншікті капиталы

1. Жарғылық капитал Банктің қызметін қамтамасыз ету үшін құрылады және акцияларды орналастыру кезінде оларды төлеу арқылы қалыптастырылады.

2. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

3. Берілген қарыздар мен басқа да активтер бойынша Банктің меншікті капиталын, активтерінің құнын, резервтердің (провизиялардың) мөлшерін есептеу әдістемесін уәкілетті орган айқындайды.

10-бап. Банктің резервтік капиталы

1. Банк қызметінің нәтижесінде немесе оған байланысты туындайтын залалдарды жабу үшін Банк уәкілетті орган белгілеген ең төмен мөлшерден төмен емес мөлшерде резервтік капитал құрады.

2. Резервтік капитал жай акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін Банктің таза кірісі есебінен құрылады. Резервтік капиталдың және жыл сайынғы аударымдардың мөлшерін Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы айқындайды.

11-бап. Таза кірісті бөлу тәртібі

Банктің таза кірісі (салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін белгілі бір уақытта пайда болған) Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің резервтік капиталын құруға (толықтыруға) жіберіледі, артықшылықты акция иесінің дивидендтер алуға басым құқығымен айқындалатын кезектілікке сай акционерлер арасында дивиденд түрінде үлестіріледі, сондай-ақ Банкті дамытуға немесе Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен көзделген өзге де мақсаттарға жіберілуі мүмкін.

12-бап. Банк акциялары

1. Акция Банк шығаратын және оның түрі мен санатына қарай акционерлердің мынадай құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз болып табылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысу;

2) дивидендтер алу;

3) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігін алу;

4) Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген өзге де құқықтар.

2. Банк жай акцияларды не жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.

3. Жай акция акционерге Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған кезде дивидендтер алу құқығын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банк таратылған кезде қалған мүліктің бір бөлігін алу құқығын береді.

4. Банк осы Жарғының 22-бабының 3-тармағына сәйкес белгіленетін дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерімен артықшылықты акциялар шығаруды жүзеге асырады.

Артықшылықты акцияға иелік ететін акционердің жай акция иесінің алдында осы Жарғының 22-бабының 3-тармағына сәйкес белгіленетін алдын ала белгіленген кепілді мөлшерде дивидендтер алуға, сондай-ақ Заңда белгіленген тәртіппен Банк таратылған кезде қалған мүліктің бір бөлігіне басым құқығы болады.

5. Банктің артықшылықты акциясының иесі Банкті басқаруға қатысуға құқылы, егер:

1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы шешімі артықшылықты акцияларға ие акционерлердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарастырса. Мұндай мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынған акцияларды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі шектеуге дауыс берген жағдайда ғана қабылданды деп есептеледі.

Артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешімдерді қабылдау мәселелеріне мыналар (туралы) мәселелер кіреді:

артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтер мөлшерін азайту немесе есептеу тәртібін өзгерту;

артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібін өзгерту;
артықшылықты акцияларды қоғамның жай акцияларына айырбастау;
артықшылықты акцияларды бөлу;

2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Заңға сәйкес Банк ұйымдастырылмаған нарықта артықшылықты акцияларды сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарастырса;

3) Қазақстан Республикасының Заңында және басқа да заңнамалық актілерінде белгіленген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерде төленбесе;

4) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қарастырса;

6. Егер акциялар бойынша дивидендтерді есептеу пруденциалдық нормативтердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәндерден төмен болуына алып келген жағдайда, Банк шығарылым проспектісінде артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер есептемеу құқығы көзделетін артықшылықты акциялар шығаруға құқылы.

13-бап. Банктің басқа бағалы қағаздары

1. Қосымша қаржы тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес облигациялар мен туынды бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

2. Облигациялар шығарудың, олар бойынша сыйақылар төлеудің, өтеудің және оларды өткізуден түскен қаражатты пайдаланудың шарттары мен тәртібін Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шығарылым проспектісінде (шығару шарттарымен) айқындайды.

3. Туынды бағалы қағаздарды шығарудың шарттары мен тәртібін Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті шығарылым проспектісінде (шығару шарттарымен) айқындайды.

14-бап. Банктің бағалы қағаздарын орналастыру және оларды сатып алу шарттары

1. Банк акцияларын орналастыру Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі қағидаларында айқындалған тәсілдермен, тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады.

2. Банкке өзі сатып алатын акциялардың құнын толық көлемде төлемеген тұлға Банк акционері болып танылмайды.

3. Толық төленбеген акциялар мен Банк сатып алған акциялардың дауыс беру құқығы жоқ және олар бойынша дивидендтер төленбейді.

4. Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі қағидаларымен реттеледі.

5. Банк акционерден (оның келісімімен) оған тиесілі акцияларды кейіннен сату үшін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға

қайшы келмейтін өзге де мақсаттарда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шектеулерді ескере отырып сатып алады. Осы кезең ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында таза табысты бөлу, дауыс беру және кворумды анықтау Банк сатып алған акцияларды есепке алмай жүргізіледі.

6. Банктің орналастырылған акцияларды өз бастамасымен сатып алуы, егер Заңда және (немесе) осы Жарғыда өзгеше белгіленбесе, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі.

Егер Банктің бастамасы бойынша сатып алынатын орналастырылған акцияларының саны акцияларды сатып алу-сату мәмілесі (мәмілелері) жасалғанға дейін олардың жалпы санының бір пайызынан асқан жағдайда, Банк мұндай сатып алу туралы өз акционерлеріне Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілігі туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі - қаржылық есептілік депозитарийі) интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде сатып алынатын акциялардың түрі, саны, бағасы, мерзімі мен сатып алу талаптарын көрсете отырып, хабарландыру беру арқылы жариялайды.

IV-тарау. Банк акционерлері. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

15-бап. Банк акционерлері

1. Банктің акционерлері заңды және жеке тұлғалар болып табылады.
2. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді.

16-бап. Банк акционерлерінің құқықтары

1. Жай акцияларға иелік ететін Банк акционерлерінің құқықтары:
 - 1) Заңда және/немесе осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысу;
 - 2) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызына өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде Директорлар кеңесіне Заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсыну;
 - 3) дивидендтер алу;
 - 4) Заңда айқындалған ақпаратты қоспағанда, Банктің қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысу;
 - 5) Орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан Банктің бағалы қағаздарына меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алу;
 - 6) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес өз акцияларын кепілге қою және сату;
 - 7) Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсыну;
 - 8) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау айту;

9) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде Заңның 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының олардың ірі мәмілелерді және (немесе) оларды жасауға мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтаруы туралы талаппен сот органдарына өз атынан жүгіну;

10) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде біруақытта келесі талаптар болған жағдайда:

Банк Басқармасының және (немесе) Директорлар кеңесінің аталған мүшесі не оның үлестес тұлғалары пайда (кіріс) алу мақсатында Банк акционерлерін қасақана жаңылыстыру фактісін сот анықтаған;

егер Банк Басқармасының және (немесе) Директорлар кеңесінің аталған мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банкке залалдар туындатқаны дәлелденсе, Банк Басқармасының және (немесе) Директорлар кеңесінің жекелеген мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат алу;

11) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салумен жүгіну және сұрау салу Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде уәждемелі жауап алу;

12) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін иелену;

13) Заңда айқындалған тәртіппен Банктің акцияларын немесе акцияларға айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алу;

14) Банк органдары Қазақстан Республикасы заңнаманың нормаларын және осы Жарғының ережелерін бұзатын әрекеттер жасаған жағдайда өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін мемлекеттік органдарға жүгіну;

15) Акционерлердің жалпы жиналысына Заңда көзделген тәртіппен Банк акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрлерін өзгерту туралы шешім қабылдауға қатысу.

2. Артықшылықты акцияларға иелік ететін акционерлердің құқықтары:

1) жай акция иесіне қарағанда осы Жарғыға сәйкес белгіленген, алдын ала айқындалған кепілді мөлшерде басымдықпен дивиденд алу;

2) Банк таратылған кезде қалған мүліктің бір бөлігін Заңда белгіленген тәртіппен алу;

3) осы Жарғының 12-бабының 5-тармағында айқындалған жағдайларда Банкті басқаруға қатысу;

4) Заңда айқындалған ақпаратты қоспағанда, Банктің қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысу;

5) орталық депозитарийден немесе номиналдық ұстаушыдан Банктің бағалы қағаздарына меншік құқығын растайтын үзінділер алу;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес өз акцияларын кепілге қою және сату;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салумен жүгіну және сұрау салу Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде уәждемелі жауап алу;

8) Заңда айқындалған тәртіппен артықшылықты акцияларды басымдықпен сатып алу;

9) Банк органдары Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын және осы Жарғының ережелерін бұзатын әрекеттер жасаған жағдайда өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін мемлекеттік органдарға жүгіну.

3. Банктің ірі акционерінің (Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызына ие акционердің немесе өзара бекітілген келісім негізінде әрекет ететін бірнеше акционердің) құқықтары:

1) Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе Банктің Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап арызбен сотқа жүгіну;

2) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;

3) аудиторлық ұйымның өз есебінен Банктің аудитін жүргізуін талап ету.

4. Акционерлердің осы Жарғыда көзделген қосымша құқықтары болуы мүмкін.

5. Осы баптың 1 және 3-тармақтарында белгіленген акционерлердің құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

6. Осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасында көзделген талаптың орындалуы орган немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыратын тұлғалар үшін міндетті болып табылады.

17-бап. Банк акционерлерінің міндеттері

1. Банк акционерлерінің міндеттері:

1) акцияларды осы Жарғыда және Заңда көзделген тәртіппен, мөлшерде және тәсілдермен төлеу;

2) Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің мәміле жасауға мүдделілігі туралы хабарлау;

3) орталық депозитарийді және (немесе) осы акционерлерге тиесілі акциялардың номиналдық ұстаушысын Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы он жұмыс күні ішінде хабардар ету;

4) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеу;

5) Қазақстан Республикасының заңнама актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді орындау.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын акционерлер:

1) Банкпен үлестес болу туындаған күннен бастап жеті күннің ішінде өзінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер беруге;

2) уәкілетті органның талап етуі бойынша құрылтай құжаттарын және Банктің ірі қатысушыларын айқындау үшін қажетті өзге де ақпаратты ұсынуға міндетті.

18-бап. Акцияларды иеліктен шығару құқығы. Банк акцияларымен мәмілелер жасау.

1. Акционерлердің өздеріне тиесілі акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа акционерлердің келісімінсіз иеліктен шығаруға құқығы бар.

2. Банк өз акцияларын сатқысы келетін акционерге бұл акцияларды Банк немесе үшінші тұлғалар акционер ұсынған бағадан жоғары бағамен сатып алуы туралы ұсыныс жасауға құқылы. Мұндай жағдайда акцияларды үшінші тұлғалар сатып алған кезде акцияларды сатып алу туралы ұсыныста акциялардың саны, бағасы және сатып алушылардың деректемелері туралы мәлімет болуға тиіс.

3. Өзі жеке немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп бағалы қағаздардың қайталама нарығында Банктің дауыс беретін акцияларының отыз және одан да көп пайызын немесе дауыс беретін акциялардың басқа көлемін сатып алғысы келген, оны сатып алу нәтижесінде сол тұлғаға жеке немесе оның үлестес тұлғаларымен бірге Банктің дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан көп пайызы тиесілі болатын тұлға бұл жөнінде Банктің дауыс беретін акцияларын сатып алудың болжамды күніне дейін отыз жұмыс күні бұрын Банкке хабарлама жіберуге міндетті. Хабарламада Банктің сатып алынатын дауыс беретін акцияларының саны және оларды сатып алудың болжамды бағасы туралы мәліметтер болуы тиіс.

19-бап. Айырбасталатын бағалы қағаздар

1. Банк айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

2. Банктің акцияларға айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруы Банктің жарияланған және орналастырылған акциялары арасындағы айырма шегінде жүзеге асырылады.

3. Бағалы қағаздарды айырбастау талаптары, мерзімдері мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде айқындалады.

4. Банктің бағалы қағаздарын оның жай акцияларына айырбастау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

20-бап. Банктің бір түрдегі орналастырылған акцияларын Банктің басқа түрдегі акцияларына ауыстыру.

1. Банк Банктің бір түрдегі орналастырылған акцияларын Банктің басқа түрдегі акцияларына ауыстыруды жүзеге асыруға құқылы.

2. Банктің бір түрдегі орналастырылған акцияларын Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастау шарттарын, мерзімдері мен тәртібін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы айқындайды.

21-бап. Банктің акциялары мен басқа да бағалы қағаздарының кепілі

1. Банк акционерлері Банктің бағалы қағаздарын кепілге қоюға құқылы.

2. Егер кепіл талаптарында өзгеше көзделмесе, Банк акционерінің өзі кепілге қойған Банк акциясы бойынша дауыс беруге және дивиденд алуға құқығы бар.

3. Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды тек мынадай жағдайларда:

- 1) кепілге берілетін бағалы қағаздардың ақысы толық төленген болса;
- 2) Банкке кепілге берілетін және онда кепілде тұрған бағалы қағаздарының жалпы саны Банк сатып алған акцияларды қоспағанда, Банктің орналастырылған акцияларының 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын болса;
- 3) кепіл туралы шартты Банктің Директорлар кеңесі мақұлдағанда ғана кепілге қабылдай алады.

22-бап. Акциялар бойынша дивидендтер

1. Жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша және артықшылықты акциялар бойынша дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерінен жоғары дивидендтер төлеу туралы шешімді Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда есебінен Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды.

Банк жай акциялар бойынша дивидендтерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде жылына екі реттен көп төлемейді.

Банктің Жарғысында белгіленген Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерін төлеу Банк акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешім қабылдауын талап етпейді және Банк Жарғысында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

2. Банктің бір жай акциясына шаққандағы түпкілікті дивидендтің мөлшерін Банктің Директорлар кеңесінің ұсынысы бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысы айқындайды.

3. Банктің бір артықшылықты акциясына кепілдендірілген дивиденд мөлшері 0,01 теңге мөлшерінде белгіленеді.

4. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу кезеңділігі – жылына бір рет.

5. Банк артықшылықты акцияларға иелік етуші акционерлерге Заңда айқындалған тәртіппен және мерзімдерде дивиденд төлеу туралы хабарлайды.

6. Дивиденд алуға құқығы бар акционерлердің тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес дивиденд төлеу басталатын күннің алдындағы күні жасалады.

7. Банк салықтар мен бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдерді төлегеннен кейін таза табыстың белгілі бір пайызын Банк қызметкерлері арасында, оның ішінде ақшалай сыйақы немесе акциялар түрінде бөлуге құқылы.

Жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу дивидендтер алуға құқығы бар және Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде өзекті деректемелері бар акционерлерге артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін жүргізілмейді.

8. Заңда және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде белгіленген жағдайларда Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді.

V тарау. Банктің органдары

23-бап. Банктің органдары

1. Банк органдары мыналар болып табылады:

1) жоғарғы орган - Акционерлердің жалпы жиналысы;

2) басқару органы - Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма, оны Басқарма Төрағасы деп аталатын Төраға (бұдан әрі – Басқарма Төрағасы) басқарады.

2. Банкте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де органдар мен комитеттер, оның ішінде Банктің ішкі кредиттік саясатын жүзеге асыратын орган болып табылатын кредиттік комитет (кредиттік комитеттер) құрылады.

24-бап. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады. Акционерлердің жылдық жиналыстарынан басқа барлық жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

2. Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейін бес айдан аспайтын мерзімде өткізіледі. Есепті кезеңде Банк қызметінің аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда көрсетілген мерзім үш айға дейін ұзартылды деп есептеледі.

3. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі, Банктің өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшері айқындалады және акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініштері және қарастыру қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы шешім қабылдау Заңға және осы Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелерді қарауға құқылы.

25-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті

1. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

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

2) Банкті корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) басым сатып алу құқығын қолданбай, Банктің орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын айқындау;

4) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

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

6) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;

7) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

8) бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;

9) акцияларды бөлу туралы шешім қабылдау, осындай бөлудің шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;

10) мемлекеттік емес облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;

11) санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

12) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау (қайта сайлау) және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақылар мен шығыстарды өтеу мөлшері мен шарттарын айқындау;

13) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;

14) аудиттелген жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

15) есепті қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы 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 да көп пайызды құрайтын сомада активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне қатысуы не өзге заңды тұлғаларға қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;

19) Банктің акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау нысанын айқындау;

20) Банк Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта акцияларды сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

21) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

22) Банктің акцияларына опциондар не акциялармен өзге де төлемдер, сондай-ақ осындай тәртіпке өзгерістер мен толықтырулар беруді көздейтін Банк қызметкерлерін, Банктің Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелерін ынталандыру тәртібін бекіту;

23) нәтижесінде Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылданған күні құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) ірі мәміле жасасу туралы Банктің шешім қабылдауы;

24) Заң және (немесе) осы Жарғы бойынша шешімдер қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылуы мүмкін өзге де мәселелер.

2. Осы баптың 1-тармағының 2) - 5) және 20)-тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Осы баптың 1-тармағының 10) тармақшасында көрсетілген мәселе бойынша акционерлердің жалпы жиналысының шешімі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері, егер Заңда өзгеше белгіленбесе, Банктің дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңнама актілерінде өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің құзыретіне берілмейді.

4. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

26-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру және дайындау тәртібі

1. Акционерлердің жалпы жиналысын Банктің Директорлар кеңесі шақырады, ал акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Банктің Директорлар кеңесінің бастамасы бойынша және (немесе) ірі акционердің бастамасы бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде айқындалған өзге де жағдайларда шақырылады.

2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады және Банктің бастамасы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерде Банктің корпоративтік интернет-ресурсында қосымша жариялануы мүмкін.

Банк Заңда және Банк жасасқан келісімдерде белгіленген жекелеген жағдайларда акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы ақпаратты Банктің шешіміне сәйкес Банктің бағалы қағаздары айналымға жіберілген кез келген қор биржасының листингтік талаптарына сәйкес келетін басқа тәсілдермен, оның ішінде өзге де бұқаралық ақпарат құралдарын

пайдалану арқылы, Интернет жүйесін пайдалану, Банк филиалдарында хабарламалар орналастыру арқылы қосымша хабарлауға құқылы.

3. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді Банктің Басқармасы және (немесе) Директорлар кеңесі жүзеге асырады.

4. Ірі акционердің бастамасы бойынша Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру және өткізу ерекшеліктері Заңмен айқындалады.

5. Директорлар кеңесі талқылауға шығарылатын мәселелерді нақты тұжырымдау арқылы Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін құрастырады. Күн тәртібі Акционерлердің жалпы жиналысында Акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік дауысымен бекітіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі Заңда белгіленген тәртіппен өзгертілуі және (немесе) толықтырылуы мүмкін.

6. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар акционерлерге танысу үшін Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін он күннен кешіктірілмей ұсынылады және ақпараттан тұруы және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған құжаттарды қамтуға тиіс.

27-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу тәртібі.

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Орталық депозитарий ұсынған және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлерінің тізімін жасау күніне дайындалған Банк акционерлерінің тізіміне акционерлер ретінде енгізілген акционерлер қатыса және дауыс бере алады.

2. Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің әрбір акционері «бір акция – бір дауыс» қағидаты бойынша дауыс беруге құқылы.

3. Акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселе бойынша жеке өзі немесе өз өкілі арқылы дауыс беруге құқылы. Заңды тұлғаның өкілдері Акционерлердің жалпы жиналысына оларға берілген сенімхаттың негізінде қатысады. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе сәйкес оның мүдделерін білдіруге құқығы бар тұлға үшін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселе бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.

Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын акционер, егер мұндай акционерлердің (қатысушылардың) тіркелген елі туралы ақпарат Банкте болмаған жағдайда, оның акционерлерінің (қатысушыларының) Банктер туралы заңның 17-бабы 5-тармағының талаптарын орындағаны туралы көрсететін өтініш береді.

Көрсетілген өтінішті ұсынбаған акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға жіберілмейді.

Өтініште көрсетілген ақпараттың дұрыс еместігі анықталған не Банктер туралы заңның 17-бабының 5-тармағында көрсетілген талаптың бұзылуы анықталған кезде:

1) егер шешім үшін дауыс беретін акциялардың басым көпшілігі дауыс берген жағдайда (өтініш берген акционердің дауыс беретін акцияларын есепке

алмағанда), Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі осы акционердің дауысын есепке алмастан, қабылданған болып есептеледі;

2) өтінішті ұсынған акционердің дауысы шешуші болған жағдайда, бұл жағдай уәкілетті органның не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өзге де мүдделі тұлғалардың талабы бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімін жарамсыз деп тану үшін негіз болып табылады.

4. Артықшылықты акцияларға иелік ететін Банк акционерлерінің жүзбе-жүз тәртіппен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және олар қарайтын мәселелерді талқылауға қатысуға құқығы бар.

Егер акционерлердің жалпы жиналысында шешімі артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектей алатын мәселе қаралған жағдайда, мұндай шектеуге орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санынан кемінде үштен екісі дауыс берген жағдайда, осы шешім қабылданды деп есептеледі.

5. Банктің Басқарма мүшелерінің Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде әрекет етуге құқығы жоқ. Мұндай өкілдік Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселелер бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқауларды қамтитын сенімхатқа негізделген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерінің Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде әрекет етуге құқығы жоқ.

6. Акционерлердің жалпы жиналысына шақырылған адамдар, лауазымды тұлғалар және осы жиналысты дайындауға және өткізуге қатысатын Банктің басқа да қызметкерлері қатыса алады және сөз сөйлеуге мүмкіндіктері бар.

7. Кепілге салынған акциялар бойынша дауыс беру кепіл шартының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

8. Дауыс беру қорытындылары бойынша есеп комиссиясы немесе Акционерлердің жалпы жиналысында дауыстарды есептеуді жүзеге асыруға уәкілетті тұлға дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасайды және қол қояды. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасалғаннан және акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қол қойылғаннан кейін дауыс беруге арналған бюллетеньдер мөрленеді және Банктің мұрағатына сақтауға тапсырылады.

9. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте оған қатысу үшін акционерлер тізіміне енгізілген акционерлер немесе олардың өкілдері, сондай-ақ жиналысқа қатысу үшін акционерлер тізіміне енгізілген, Банктің дауыс беретін акцияларының жиынтығында елу және одан да көп пайызына иелік ететін акционерлерден дауыс беретін акцияларды сатып алған тұлғалар тіркелген болса, акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға құқылы.

Бұл ретте жаңа акционерлер Банк акцияларына меншік құқығын растайтын құжаттарды ұсынуға тиіс.

10. Кворум болмауы себепті өткізілмеген жиналыстың орнына қайта шақырылған акционерлердің жалпы жиналысы, егер тіркеу аяқталған сәтте акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталға және жиналысқа қатысуға жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының 40 (қырық) және

одан да көп пайызына ие акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген болса, заңды деп танылады.

11. Акционерлердің жалпы жиналысы шешімдерді ашық не жасырын дауыс беру жолымен қабылдайды.

12. Акционерлердің жалпы жиналысы Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасын және хатшысын сайлайды.

13. Банк Басқармасының мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысына төрағалық ете алмайды.

14. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы Банк акционерлерінің жалпы жиналысының хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толықтығы мен дұрыстығына жауап береді.

15. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен келіспеген жағдайда акционер ерекше пікір білдіруді талап етуге құқылы, ал хатшы осы акционердің ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті.

16. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күнінен кешіктірілмей ресімделеді.

17. Жүзбе-жүз тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасы мен хатшысы, есеп комиссиясының мүшелері қол қояды.

28-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін сырттай дауыс беру арқылы қабылдау

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын Банк акционерлерінің өздері келіп дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысының отырысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысында сырттай дауыс беруге арналған бюллетень акционерлер тізіміне енгізілген тұлғаларға оны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламамен бірге қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жариялау жолымен жіберілуі тиіс.

3. Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдер қабылдау үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер пайдаланылуға тиіс.

4. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер – жеке тұлға (акционер – жеке тұлғаның өкілі) осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып қол қоюға тиіс.

Акционер – заңды тұлға (акционер – заңды тұлғаның өкілі) сырттай дауыс беруіне арналған бюллетеньге оның басшысы қол қоюға тиіс.

Акционердің – жеке тұлғаның не акционер – заңды тұлға басшысының немесе акционер – жеке тұлға өкілінің не акционер – заңды тұлға өкілінің қолы қойылмаған сырттай дауыс беруге арналған бюллетень жарамсыз деп танылады.

Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге акционердің өкілі қол қойған жағдайда сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге сенімхаттың немесе акционер өкілінің өкілеттігін растайтын өзге құжаттың көшірмесі қоса беріледі.

5. Дауыс беру кезінде акционерлердің жалпы жиналысына қатысушылар тіркелген кезде (аралас дауыс беру кезінде) не сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер ұсынылған соңғы күннен кешіктірмей Банк алған сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер ғана пайдаланылуы мүмкін.

6. Сырттай дауыс беру нысанында қабылданатын шешімдер Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу үшін қажетті кворум сақталған кезде жарамды болып табылады.

7. Сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына есеп комиссиясының мүшелері қол қоюға тиіс.

Сырттай дауыс беру нәтижелері Банк акционерлеріне қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялану арқылы және осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Акционерлердің жалпы жиналысы жабылған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде жеткізіледі.

29-бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. Банктің Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын Банктің басқару органы болып табылады.

2. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат сайланатын жағдайды қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысы кумулятивтік дауыс беру арқылы сайлайды.

Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауыстарды Банк Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидат үшін толығымен беруге немесе оларды бірнеше кандидаттар арасында бөлуге құқылы. Ең көп дауыс жинаған кандидаттар Банктің Директорлар кеңесіне сайланған болып саналады.

Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және одан да көп кандидаттар тең мөлшерде дауыс жинаса, мұндай кандидаттарға қатысты бірдей мөлшерде дауыс жинаған кандидаттарды көрсете отырып, акционерлерге кумулятивтік дауыс беру бюллетендерін ұсыну арқылы қосымша кумулятивтік дауыс беру өткізіледі.

3. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі осы Жарғыда және Заңда көзделген тәртіппен Банктің Директорлар кеңесінің жаңа құрамы сайланатын Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін сәтте аяқталады.

4. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің (барлық мүшесінің) өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Банктің Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің (мүшелерінің) өкілеттіктері Акционерлердің жалпы жиналысы оның (олардың) өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау жалпы жиналыста ұсынылған акционерлердің кумулятивтік дауыс беруімен жүзеге асырылады, бұл ретте Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған

мүшесінің өкілеттігі тұтастай алғанда Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі өтумен бір мезгілде аяқталады.

5. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің өкілеттігі тоқтатылған кезде Директорлар кеңесінің отырысындағы күн тәртібінің мәселелері бойынша шешім осы баптың 17-тармағында белгіленген кворум сақталған жағдайда және осы шешімді қабылдау үшін Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігі дауыс берген жағдайда қабылданады.

Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы баптың 17-тармағында белгіленген кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

6. Директорлар кеңесінің мүшесі болып тек жеке тұлға сайлана алады. Директорлар кеңесінің мүшесі акционерлер – жеке тұлғалар, Директорлар кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған тұлғалар және (немесе) Банк акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған жеке тұлғалар қатарынан сайланады.

7. Директорлар кеңесінің мүшесі Заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес өзіне жүктелген функциялардың орындалуын өзге тұлғаларға тапсыруға құқылы емес.

8. Банктің Директорлар кеңесін ұстау шығыстары тиісті кезеңге арналған банк бюджеті шеңберінде Банк Басқармасын ұстау шығыстарынан аспауға тиіс.

9. Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

10. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен уәкілетті органмен келісуге жатады.

11. Басқарма мүшелері, Басқарма Төрағасынан басқа, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері бола алмайды.

Басқарма Төрағасы лауазымы бойынша Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады.

12. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына Банктер туралы заңда қойылатын талаптарға сәйкес келмейтін тұлға тағайындалуы (сайлануы) мүмкін емес.

13. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелері арасынан Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен ашық дауыс беру арқылы сайланады.

Төраға Банктің Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар кеңесінің отырыстарында төрағалық етеді.

14. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқармасының бастамасы бойынша не Директорлар кеңесінің, Ішкі аудит қызметінің, Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның кез келген мүшесінің, Банктің ірі акционерінің талабы бойынша шақырылады.

15. Директорлар кеңесі мүшелерінің отырыстың күнін, уақытын, орны мен күн тәртібін көрсете отырып, отырыстың өткізілуі туралы жазбаша түрдегі хабарлама, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар ұсыныла отырып, егер Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелердің сипатына қарай Директорлар кеңесінің төрағасы өзге мерзімді айқындамаса, Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысы өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік үш күн бұрын жіберіледі.

16. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы жөнінде алдын ала ескертуге міндетті.

17. Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум бір тәуелсіз директорды қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының кемінде жартысы болуға тиіс. Бұл ретте отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесінің мүшелері Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын барлық мәселелерді талқылауға және отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесі мүшесін біржақты сәйкестендіруге және осы Директорлар кеңесі мүшесінің мәлімдемелері мен пайымдауларын, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелерінің қабылдайтын пікірлерін анық қабылдауға мүмкіндік беретін телефон және өзге де байланыс арқылы олар бойынша дауыс беруге қатысуға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесі отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесі мүшесінің қатысуымен шешімдер қабылдаған кезде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында Директорлар кеңесінің осы мүшесінің отырыс өткізілетін жерде болмаған мүшені біржақты сәйкестендіруге мүмкіндік беретін телефон немесе өзге де байланыс арқылы мәселелерді талқылауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға қатысқаны туралы нұсқау қамтылуға тиіс. Бұл жағдайда Директорлар кеңесінің осы мүшесі Директорлар кеңесінің отырысы өткізілген күннен бастап бір айдан кешіктірілмейтін мерзімде пошта байланысы құралдарын пайдалану арқылы қабылданған шешімдер бойынша оның дауыс беру нәтижелерін растайтын жазбаша құжатты қолма-қол тапсыруға немесе Банктің Директорлар кеңесінің хатшысына жіберуге тиіс. Бұл ретте осы жазбаша құжаттың көшірмесін Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі факсимильді немесе электрондық байланысты пайдалану жолымен отырыс өткізілген күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Банктің Директорлар кеңесінің хатшысына жіберуге тиіс.

18. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады.

Осы Жарғының 30-бабының 3-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері отырысты жүзбе-жүз тәртіппен өткізген кезде Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік даусымен не сауалнама тәртібінде шешімдер қабылдау кезінде Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің қарапайым көпшілік дауысы болған кезде қабылданады.

Дауыстар тең болған кезде Директорлар кеңесі Төрағасының (жүзбе-жүз отырысты өткізу кезінде не отырысты өткізбей) немесе Директорлар кеңесінің отырысына төрағалық ететін тұлғаның (жүзбе-жүз отырысты өткізу кезінде) дауысы шешуші болып табылады.

19. Жүзбе-жүз тәртіпте өткізілген отырыста қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері отырыс өткізілген күннен бастап жеті күннің ішінде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасымен ресімделеді.

20. Директорлар кеңесі отырысының хаттамасына Директорлар кеңесінің Төрағасы не отырыста төрағалық етуші және Директорлар кеңесінің хатшысы қол қояды.

21. Банктің Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде қабылданды деп танылады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде (Директорлар кеңесінің сырттай отырысының хаттамасы) ресімделуге және оған Директорлар кеңесінің хатшысы мен Директорлар кеңесінің Төрағасы қол қоюға тиіс.

22. Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және сырттай отырыстарының хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады және Директорлар кеңесінің хатшысы оларды Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша танысу үшін және (немесе) Директорлар кеңесі хатшысының қолымен расталған Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және (немесе) сырттай отырыстарының хаттамасынан үзінді көшірме беру арқылы ұсынады.

30-бап. Банк Директорлар кеңесінің құзыреті

1. Директорлар кеңесі Заңмен және (немесе) осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметіне тікелей басшылықты жүзеге асырады.

2. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын айқындау немесе Банктің даму жоспарын бекіту;

2) Акционерлерінің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;

4) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешіміне заңда көзделген мәселелерді шығару;

5) Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу), оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы, оның ішінде акциялардың листингіне немесе халықаралық биржалардағы Банктің депозитарлық қолхаттарына жататын бағалы қағаздарды орналастыруға ұсыныс туралы шешім қабылдау;

6) Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде Заңда көзделген жағдайларда Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына

айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;

7) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

8) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;

9) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

10) Банк Басқармасы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

11) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық қызметақыларының мөлшерін және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын айқындау;

12) Банктің ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Банктің ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру мөлшері мен талаптарын айқындау;

13) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының қызметтік жалақысының мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;

14) Бас комплаенс-бақылаушыны, Тәуекел-менеджмент басшысын лауазымға тағайындау және лауазымнан босату;

15) Банктің ұйымдық құрылымын бекіту;

16) қаржылық есептілік аудиті үшін аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушыны айқындау;

17) Банктің тиісті жылға арналған бюджетін бекіту және оның орындалуына бақылауды іске асыру;

18) Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (қағидаларды, саясаттарды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі қағидаларды бекіту;

19) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

20) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешім қабылдауы;

21) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын Банк қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

22) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;

23) осы Жарғының 25-бабы 1-тармағының 23) тармақшасына және Заңның 73-бабының 3-1-тармағына сәйкес жасасу туралы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді қоспағанда, Заңда айқындалған тәртіппен Банк жасасуға мүдделілігі бар ірі мәмілелер мен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

24) Банктер туралы заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

25) Банк міндеттемелерін Банктің меншікті капиталы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

26) Акционерлердің жалпы жиналысына Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы және өтемақы төлеу шарттарына қатысты ұсыныс айту;

27) Директорлар кеңесінің комитеттерін құру, Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту және Директорлар кеңесі комитеттерінің мүшелерін сайлау;

28) Банкті корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

29) Акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен ынталандыру тәртібіне сәйкес Банктің акцияларына опциондар беруді не акциялармен өзге де төлемдерді көздейтін Директорлар кеңесінің мүшелерін қоспағанда, Банк қызметкерлеріне сыйақы берудің ерекше шарттарын, сондай-ақ осындай талаптарға өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

30) Қазақстан Республикасының және/немесе басқа елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздарының (акцияларды қоспағанда) листингін тоқтату туралы шешім;

31) Заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес шешім қабылдау Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылуы мүмкін басқа да мәселелер.

3. Банктің Басқарма Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселелерді қоспағанда, осы баптың 2-тармағында көрсетілген мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері осы Жарғының 29-бабының 18-тармағында айқындалған тәртіппен қабылданады.

Директорлар кеңесінің Банктің Басқарма Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату мәселелері жөніндегі шешімдері Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы дауыс санының кем дегенде үштен екісін құрайтын көпшілік дауыспен қабылданады. Бұл ретте Басқарма Төрағасы лауазымына сайлауға кандидат немесе тиісінше Басқарма Төрағасы болып табылатын Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі осы мәселелер бойынша шешім қабылдауға қатыспайды.

4. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысы мен Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Банк Басқармасына шешу үшін берілмейді.

5. Директорлар кеңесі:

1) лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде ықтимал мүдделер қақтығысын, оның ішінде Банктің меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілігі бар мәмілерді жасау кезінде теріс пайдалануды қадағалауға және мүмкіндігінше жоюға;

2) Банкте корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылауды жүргізуге тиіс.

6. Директорлар кеңесі мына мәселелердің кез келгені бойынша шешім қабылдайды (егер мұндай мәселелер Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жататын болса) немесе тәуелсіз директорлардың көпшілігін қоса алғанда, Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі Директорлар кеңесінің тиісті отырысында мұндай шешімге дауыс берген жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысының қарауына (егер олар Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жататын болса) мына мәселелердің кез келгенін ұсынады:

1) мәміле сомасы Банктің меншікті капиталының жалпы сомасының елу және одан да көп пайызын құраған жағдайда, Банктің жай акцияларының он пайызынан астамын иеленетін Банк акционерімен және Банкпен мәмілелер жасасу;

2) Банк Жарғысын, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

3) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

4) Директорлар кеңесі комитеттерінің құзыретін бекіту және өзгерту және оның мүшелерін сайлау;

5) Банктің жай акцияларын Банктің орналастырылған жай акцияларының жалпы санының жиырма бес және одан көп пайызынан асатын мөлшерде орналастыру;

6) жасасу туралы шешімді осы Жарғының 25-бабы 1-тармағының 23) тармақшасына сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау (құны Банк активтері құнының жалпы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы);

7) сатып алуға немесе сатуға жататын Банктің жай акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспайтын мөлшерде Банк оның шығарылған жай акцияларын сатып алуы немесе Банктің өзі сатып алған жай акцияларын сатуы мүмкін мәмілелер немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы туралы шешімдер қабылдау;

8) Банктің міндеттемелерін Банктің меншікті капиталы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

9) Банкті ерікті түрде тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы ұсыныстар енгізу;

10) Қазақстан Республикасының және/немесе басқа елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздарының листингін (акцияларды қоспағанда) тоқтату туралы шешімдер қабылдау;

11) қаржы жылының қорытындылары бойынша Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау жөніндегі ұсынымдар.

Осы Жарғының 30-бабының 6-тармағында көзделген кез келген мәселені қарастырғанда тәуелсіз директорлар Банктің қаражаты есебінен және Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасымен алдын ала келісілген талаптарда кәсіби консультанттардың (оның ішінде заңдық және қаржылық) ұсынымдарын алуға құқылы.

7. Директорлар кеңесінің мүшелері жасауға мүдделілігі бар кез келген мәміле бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға қатысуға құқылы емес. Осы Жарғының 30-бабының 6-тармағында көзделген мәселелерді қарау кезінде тәуелсіз директорлардың кез келгені мүдделі болған жағдайда, тәуелсіз директорлардың көпшілігі Банктің осындай мәміле жасауына мүдделі емес тәуелсіз директорлардың жалпы санынан айқындалады.

8. Банктің Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен мәміле жасасуына байланысты кез келген банктік операция мәміле бойынша тұлға Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылмайтындай шарттарда жасалуы тиіс. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер банк қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жасалады.

31-бап. Басқарма

1. Басқарма Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады, Банктің атынан әрекет етеді, оның ішінде оның мүдделерін білдіреді, осы Жарғыда және Заңда белгіленген тәртіппен Банктің атынан мәмілелер жасайды, Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті шешімдер шығарады және нұсқаулар береді.

2. Банк Басқармасы Басқарма Төрағасынан және Банк Басқармасының басқа мүшелерінен тұрады. Басқарманың сандық және дербес құрамын Банктің Директорлар кеңесі айқындайды.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен уәкілетті органмен келісуі тиіс.

Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелері Банктің мүддесі үшін әрекет етуі, мінсіз іскерлік беделге ие болуы, Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасау үшін қажетті кәсіби біліктілікке ие болуы, Банк қызметі саласында да, басқару саласында да арнайы білімі болуы тиіс.

3. Басқарма мүшесі ретінде тек жеке тұлға сайлана алады. Басқарма мүшесі Директорлар кеңесі және (немесе) Банк акционерлері ұсынған тұлғалар арасынан сайланады.

Банктер туралы заңда қойылатын талаптарға сәйкес келмейтін тұлғаны Банктің Басқарма мүшесі лауазымына сайлауға (тағайындауға) болмайды.

4. Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен Басқарма мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Басқарма Төрағасымен жасалған еңбек шартына Банктің атынан Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды.

Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шарттарын Банктің атынан Басқарма Төрағасы олардың әрқайсысымен жасайды.

Басқарма мүшелерінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Заңмен, осы Жарғымен және жеке еңбек шарттарымен айқындалады.

5. Банк Басқармасының мүшесі басқа ұйымдарда Банктің Директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқылы.

6. Басқарманы қажетіне қарай Басқарма Төрағасы немесе оны алмастыратын тұлға не оның мүшелерінің кемінде үштен бірінің талабы бойынша шақырады.

7. Басқарма отырысы Басқарма мүшелерінің жалпы санының жартысынан астамы қатысқан кезде заңды деп танылады.

Басқарма отырыстарын өткізуді Басқарма Төрағасы немесе оны алмастыратын тұлға жүзеге асырады.

8. Басқарма отырысына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер отырысқа қатысатын Басқарма мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік даусымен қабылданады.

Дауыс саны тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Басқарманың қарауына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін және Басқарманың сырттай отырысының хаттамасы түрінде ресімделеді.

9. Басқарма шешімдері отырысқа қатысып отырған/шешім қабылдауға қатысып отырған Басқарма мүшелерінің барлығы қол қоюға және әрбір мәселе бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, олар бойынша дауыс беру қорытындыларын, дауыс беруге қойылған мәселелерді қамтуға тиіс жүзбе-жүз немесе сырттай отырыстың хаттамасымен ресімделеді.

10. Басқарма отырыстарының хаттамаларын жүргізуді отырыс хатшысы жүзеге асырады.

Басқарма шешімімен келіспеген жағдайда Басқарма мүшесі талап етуге құқылы, ал хатшы хаттамаға ерекше пікір енгізуге міндетті.

Басқарма отырысының хаттамасы оған осы отырысқа қатысқан Басқарма мүшелері және отырыс хатшысы қол қойған жағдайда жарамды деп танылады.

32-бап. Басқарманың құзыреті

1. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы, Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, кез келген мәселе бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті.

2. Басқарма мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) Банктің даму стратегиясын әзірлейді, Банктің даму стратегиясының орындалуын қамтамасыз етеді;

2) Бекітілуі Банктің өзге органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда, Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында әзірленген ішкі құжаттарды бекітеді;

3) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын бөледі;

4) Банктің бюджетін әзірлейді және оның орындалуына мониторингті жүргізеді;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Директорлар кеңесіне және Акционерлердің жалпы жиналысына қаржылық есептілікті ұсынады;

6) осы Жарғыда және (немесе) Банктің ішкі қағидаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алу және иеліктен шығару туралы шешімдер қабылдайды;

7) Банктің өзге органдарының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк үшінші тұлғаларға беретін қарыздардың (кепілдіктердің, кепілгерліктердің) мөлшерін айқындайды (лимиттерін белгілейді);

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің филиалдары мен өкілдіктерінің бірінші басшыларын тағайындау (сайлау) туралы шешімдер қабылдайды;

9) Банктің штатын, ішкі еңбек тәртібінің қағидаларын, оның құзыреті шегінде жаза қолдануды және көтермелеулер беруді реттейтін ішкі қағидаларды бекітеді;

10) Банктің ұйымдық құрылымын әзірлейді;

11) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұжымдық шарттар жасасу туралы шешімдерді қарайды және қабылдайды;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін және Банктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

3. Банк Басқармасы өз құзыретіне жататын аса маңызды мәселелерді қарау үшін жұмыс органдарын немесе комитеттерді құруға құқылы.

4. Осы Жарғының негізінде Басқарма Төрағасының орынбасарлары Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның мүдделерін білдіру құқығына сенімхаттар беруге құқылы.

33-бап. Басқарма Төрағасы

1. Басқарма Төрағасын Банктің Директорлар кеңесі сайлайды және Банк қызметіне тікелей басшылықты жүзеге асырады.

2. Басқарма Төрағасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) Банк Басқармасының жұмысын ұйымдастырады;

2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

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

4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның мүдделерін білдіру құқығына сенімхаттар береді;

5) Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат

кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық қызметақыларының және қызметақыларға дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Басқарма құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банктің және Банктің ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды;

6) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді.

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банктің мүлкі мен қаржысына иелік етеді;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерінде айқындалған және Банктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

34-бап. Банктің кредит комитеті

1. Банктің кредит комитеті ішкі кредит саясатын жүзеге асыратын тұрақты жұмыс істейтін алқалы жұмыс органы болып табылады. Банкте бірыңғай Кредит комитеті немесе бірнеше кредит комитеті жұмыс істей алады. Банктің Кредит комитеттері қызметтерінің ерекшеліктерін нақтылайтын өз атаулары болуы мүмкін.

2. Ішкі кредит саясаты туралы қағиданы, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды осы Жарғыда және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

3. Кредит комитетінің (кредит комитеттерінің) қызметі мен шешім қабылдау тәртібі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

VI тарау. Банктің қаржы есептілігі мен аудиті. Банктің ақпаратты ашуы. Банктің құжаттары

35-бап. Банктің қаржы (операциялық) жылы. Есеп және есептілік

1. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталып, 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Банк өзі жүргізетін операциялардың есебін халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жүзеге асырады.

3. Банктің бухгалтерлік есеп саясатын Банктің Директорлар кеңесі айқындайды.

36-бап. Жылдық қаржылық есептілік

1. Банктің жылдық қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес бухгалтерлік баланстан, пайда мен залал туралы есептен, ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен және өзге де есептіліктен тұрады.

2. Банк Басқармасы жыл сайын Банк акционерлерінің жалпы жиналысына аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес жүргізілген өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті оны талқылау және бекіту үшін ұсынады. Басқарма қаржылық есептіліктен басқа

Акционерлердің жалпы жиналысына аудиторлық есеп береді. Жылдық қаржылық есептілікті Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей Банктің Директорлар кеңесі алдын ала бекітуге тиіс.

Аудиттелген жылдық қаржылық есептілікті түпкілікті бекіту Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі.

3. Банк жыл сайын қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында шоғырландырылған қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде жариялауға міндетті.

Ірі мәміле және (немесе) оны жасауға мүдделілік бар мәміле туралы ақпарат Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада ашылады, сондай-ақ Заңда және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген тәртіппен акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізіледі. Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он немесе одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпарат мәміле тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтерді, сондай-ақ мәміле туралы өзге де мәліметтерді қамтуы тиіс.

4. Банк уәкілетті органға жылдық қаржылық есептілікті Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдер мен тәртіппен ұсынады.

37-бап. Банктің аудиті

1. Банктің жылдық қаржылық есептілігін, сондай-ақ оның істерінің ағымдағы жай-күйін тексеруді және растауды Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарын ескере отырып, Қазақстан Республикасындағы аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізуге құқығы бар аудиторлық ұйым жүргізуге тиіс.

2. Аудиторлық ұйым тексеру нәтижелері мен өз қорытындыларын Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасына ұсынылатын аудиторлық есепте баяндайды.

3. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банктің есебінен не ірі акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл ретте ірі акционер аудиторлық ұйымды дербес айқындауға құқылы. Аудит ірі акционердің талабы бойынша жүргізілген жағдайда Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) ұсынуға міндетті.

38-бап. Банк акционерлеріне өзінің қызметі туралы ақпаратты беру тәртібі

1. Эмиссиялық бағалы қағаздар айналымға шығарылған кезеңде Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және ресми тізіміне Банк бастамасымен оның бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіпте және мерзімдерде қазақ және орыс тілдеріндегі ақпаратты, оның ішінде келесі ақпаратты ашуға міндетті:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орталық депозитарий ашатын оқиғалар туралы ақпаратты қоспағанда, Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат;

2) жыл қорытындысы бойынша Банктің Басқарма мүшелерінің сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпарат;

3) Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер;

4) Банк әрбір осындай ұйымның акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі;

5) Банктің жылдық қаржылық есептілігі және Банктің аудиторлық есептілігі;

6) Банктің ұйымдастырылмаған нарықта акциялар сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесі.

Банк ресми тізіміне оның бастамасы бойынша Банктің бағалы қағаздары енгізілген қаржылық есептілік депозитарийінің және қор биржасының интернет-ресурсында тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті ашуды жүзеге асыруға міндетті.

2. Банк ресми тізіміне оның бастамасы бойынша Банктің бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған өзге де ақпараттың ашылуын қосымша қамтамасыз етуге міндетті.

3. Корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

4. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жариялаудың (бағалы қағаздарды ұстаушыларға жеткізудің) өзге мерзімдері көзделмесе, аталған ақпаратты Банк ол туындаған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде ашады.

5. Банктің ақпаратты ашу тәртібі, Банк ашуы тиіс ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сонымен қатар Банктің қаржылық есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

6. Банктің ақпаратты ашу тәртібі, ашылуға жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ ресми тізіміне Банк бастамасымен оның бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді.

39-бап. Банк құжаттары

1. Банк мынадай құжаттардың электрондық нысанда және (немесе) қағаз жеткізгіште сақталуын қамтамасыз етеді:

1) Банктің Жарғысы, Банк Жарғысына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

2) құрылтай жиналыстарының хаттамалары;

3) құрылтай шарты (жалғыз құрылтайшының шешімі), құрылтай шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар (жалғыз құрылтайшының шешімі);

4) қызметтің белгілі бір түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір әрекеттер (операциялар) жасауға рұқсаттар;

5) Банктің өз балансында тұрған (болған) мүлікке құқығын растайтын құжаттар;

6) Банктің бағалы қағаздар шығару проспектісі;

7) Банктің бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді, бағалы қағаздардың күшін жоюды, сондай-ақ уәкілетті органға ұсынылған Банктің бағалы қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді бекітуді растайтын құжаттар;

8) Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер;

9) Акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру нәтижелері бойынша хаттамалары және бюллетендер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетендер), Акционерлердің жалпы жиналыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;

10) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу үшін ұсынылатын акционерлердің тізімі;

11) Заңға, осы Жарғыға және Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес акционерлердің құқықтарын қозғайтын Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай отырыстардың шешімдері) мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;

12) Банк Басқармасы отырыстарының (шешімдерінің) хаттамалары;

13) Банктің корпоративтік басқару кодексі, оған енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар.

2. Өзге құжаттар, оның ішінде Банктің қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.

3. Банк акционердің талабы бойынша оған осы Жарғыда және Заңда айқындалған тәртіппен осы баптың 1 және 2-тармақтарында көзделген құжаттардың көшірмелерін береді.

Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен құпия сипаттағы және қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын құжаттарды ұсыну шектелуі мүмкін.

4. Осы баптың 1 және 2-тармақтарында көрсетілген құжаттарды алу үшін акционерлер Банк Басқармасы Төрағасының атына жазбаша өтінішпен жүгіне алады, онда талап етілетін құжаттардың атауы және оларды пайдалану мақсаттары көрсетіледі. Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, өтініш Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде қаралуға тиіс. Көрсетілген мерзім ішінде Банк сұратылған құжаттарды беруге не құжаттарды ұсырудан бас тартуға міндетті.

5. Акционердің талабы бойынша Банк акционерге акционердің жазбаша өтінішін алған сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде Жарғының, оған өзгерістер мен толықтырулардың көшірмелерін береді.

6. Банк құжаттардың көшірмелерін ұсынғаны үшін төлемақы мөлшерін белгілейді, ол құжаттардың көшірмелерін дайындауға кеткен шығынның құнынан және акционерге құжаттарды жеткізуге байланысты шығыстардан, сондай-ақ Орталық депозитарий қызметтерінің төлемақысынан аспауға тиіс.

40-бап. Банк акционерлері мен лауазымды тұлғаларының өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпарат беру тәртібі

1. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі қағидаларында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде ұсынады.

2. Акционерлер мен лауазымды тұлғалардың үлестес тұлғалары туралы ақпарат алу үшін Банк акционерлер мен лауазымды тұлғалардың атына тиісті жазбаша хабарлама жібереді және/немесе ақпарат тізбесін, ақпаратты беру мерзімі мен нысанын көрсете отырып, осы Жарғының 26-бабының 2-тармағында айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында хабарлама жариялайды.

VII тарау. Банк қызметінің тоқтатылуы

41-бап. Банкті қайта ұйымдастыру

1. Банкті қайта ұйымдастыру (қосу, біріктіру, бөлу, айыру, қайта ұйымдастыру) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

2. Банкті қайта ұйымдастыру Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі және ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізуге уәкілетті органның рұқсаты негізінде ғана мүмкін болады. Банкті қайта ұйымдастыру туралы мәселені Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесі шығарады.

3. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімінің болуы уәкілетті органға ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат алу туралы өтінішхат беру үшін негіз болып табылады.

Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

4. Егер қайта ұйымдастырылған жағдайда Банк өз қызметін тоқтататса, оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуға жатады.

42-бап. Банктің таратылуы

1. Банк:

1) уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату) таратылуы мүмкін.

2. Банк таратылған жағдайда оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуға жатады.

43-бап. Ерікті тарату

1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкті ерікті тарату туралы шешім қабылдаған жағдайда Банк жеке тұлғалардың депозиттерін тікелей төлеу немесе оларды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын

тәртіппен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке аудару арқылы қайтару бойынша шаралар қолданады. Жеке тұлғалардың депозиттерін қайтару жүзеге асырылғаннан кейін Банк уәкілетті органға оны ерікті таратуға рұқсат беру туралы өтінішхатпен жүгінуге құқылы. Уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тарату комиссиясы құрылады.

2. Банкті ерікті тарату кезіндегі тарату комиссиясы қызметінің ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

3. Тарату комиссиясы тағайындалған сәттен бастап оған Банк ісін басқару жөніндегі өкілеттіктер беріледі.

44-бап. Мәжбүрлеп тарату

Мәжбүрлеп таратуды сот мыналарға байланысты жүргізеді:

- 1) Банк банкрот болғанда;
- 2) Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген негіздер бойынша банк операцияларын жүргізуге берілген Банк лицензияларын кері қайтарып алынғанда;
- 3) уәкілетті мемлекеттік органдардың, заңды немесе жеке тұлғалардың заң актілерінде көзделген басқа да негіздер бойынша Банк қызметін тоқтату туралы өтінішімен (талап қоюымен).

45-бап. Банкті банкрот деп тану

1. Банктің төлем қабілетсіздігі мен дәрменсіздігі пруденциалдық нормативтер (және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді) есебінің әдістемесін, Банк капиталының мөлшерін ескере отырып жасалған, сотқа ұсынатын уәкілетті органның қорытындысымен белгіленеді.

2. Банк белгіленген тәртіппен сот шешімі бойынша ғана банкрот деп танылуы мүмкін.

3. Дәрменсіз банкті оның кредиторлары мен Банктің өзінің шешімі бойынша соттан тыс жолмен таратуға жол берілмейді.

46-бап. Банк таратылғанда кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру

1. Тарату (мүліктік) массасы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған тәртіппен құралады.

2. Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда кредиторлардың талаптары Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен қанағаттандырылады.

3. Банк бұл туралы мәліметтер бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне енгізілгеннен кейін өз қызметін тоқтатты деп есептеледі.

47-бап. Таратылатын Банктің мүлкін акционерлер арасында бөлу

Кредиторлармен есеп айырысу аяқталғаннан кейін қалған Банктің мүлкін тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен акционерлер арасында бөледі.

Уәкілетті тұлға

Күн тәртібіндегі № 9 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексін жаңа редакцияда бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 36-бабына және Банк Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы мәселені қарау және шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалдарда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексінің қазақ және орыс тілдеріндегі жобасы бар.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқарудың қолданыстағы кодексінің редакциясы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексі келесі себептер бойынша жаңа редакцияда бекітіледі:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;

2) «Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық кәсіпкерлер палатасының төралқасы бекіткен Қазақстан Республикасының корпоративтік басқару кодексіне (бұдан әрі – Үлгілік кодекс) қосылу қажеттілігі (2021 жылғы 27 сәуірдегі №4 хаттама).

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне бұрын енгізілген өзгерістер бастапқы редакциядағы Кодекс мәтіні көлемінің елу пайызынан астамын құрайды. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексінің ағымдағы редакциясы 2006 жылы бекітілген. Осы кезеңде Кодекске бірқатар өзгерістер енгізілген 13 шешім қабылданды. Бұл оны қазіргі редакцияда қолдануды қиындатады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексінің негізгі өзгерістері төменде келтірілген.

Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің құзыреті бөлігінде:

қайталанатын нормаларды алып тастау және құжаттың тұрақтылығын арттыру мақсатында Кодекстен акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің құзыретінің толық сипаттамасы алынып тасталды, өйткені бұл мәселелер Банктің Жарғысымен және Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережемен жаңа редакцияларда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларымен егжей-тегжейлі реттеледі.

Тәуелсіз директорларға қойылатын талаптар бөлігінде:

1) уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, тәуелсіз директорлардың Банктің тәуелсіз директоры лауазымын қатарынан он жылдан астам атқаруға құқығы жоқ;

2) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) оны Директорлар кеңесінің мүшесі - Банктің тәуелсіз директоры лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылған тұлға Банктің тәуелсіз директоры лауазымына орналаса алмайды немесе сайлана алмайды.

Үлгілік кодекс бөлігінде:

Банк өз қызметінде корпоративтік басқарудың үздік халықаралық және ұлттық тәжірибесін сақтауға ұмтылады, осыған байланысты Банктің корпоративтік басқару кодексі жаңа редакцияда бекітілген сәттен бастап, Банк қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған тәртіппен және мерзімде «сақта немесе түсіндір» қағидатына сәйкес Үлгілік кодекс талаптарын сақтау туралы ақпаратты ашу бойынша ерікті міндеттемелерді өзіне қабылдайды,

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексін жаңа редакцияда бекітуді;

2) акционерлердің жалпы жиналысының 2006 жылғы 20 желтоқсандағы № 22 шешімімен (барлық өзгерістермен және толықтырулармен) бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексінің күші жойылды деп тануды ұсынады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен
(2023 жылғы ____ № ____ хаттама)
бекітілді

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
корпоративтік басқару кодексі**

Алматы
2023

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі – Кодекс) «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамын (бұдан әрі – Банк) басқару процесінде қолданылатын негізгі стандарттар мен қағидаттарды, оның ішінде Директорлар кеңесі мен Басқарма, Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары арасындағы қатынастарды, Банк органдарының жұмыс істеуі мен шешім қабылдау тәртібін айқындайды.

2. Корпоративтік басқару стандарттарын қолданудың мақсаты Банк акционерлерінің мүдделерін қорғау болып табылады. Корпоративтік басқару Банк акционерлері, оның органдары мен Банктің лауазымды тұлғалары арасындағы қатынастарда, сондай-ақ Банктің (оның органдарының, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің) үшінші тұлғалармен қатынастарында іскерлік этиканың жоғары деңгейін қамтамасыз етуге бағытталған.

3. Осы Кодекс Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, Үлгілік кодекске сәйкес, сондай-ақ акциялары халықаралық қор биржаларында тізімделген компанияларды корпоративтік басқару практикасын, этикалық нормаларды, дамудың ағымдағы кезеңіндегі Банк қызметінің нақты шарттарын ескере отырып әзірленді.

4. Осы Кодексте төменде келтірілген ұғымдар мынадай мағынаға ие:

Директор	Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі;
Корпоративтік басқару	Банк Басқармасы, Директорлар кеңесі, акционерлер, басшы қызметкерлер мен аудиторлар арасындағы қарым-қатынастар, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы қарым-қатынастар жүйесі. Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершіліктің бөлінуін ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін жасауға мүмкіндік береді.
Ақпаратты қағидалары	ашу Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржаларының ақпаратын ашу қағидалары;
Листинг қағидалары	Банктің шешіміне сәйкес онда Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржалары жариялаған листинг қағидалары;
Үлгілік кодекс	Қазақстан Республикасының корпоративтік басқару кодексі («Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы Төралқасының 2021 жылғы 27 сәуірдегі № 4 шешімімен мақұлданған);

Банктің уәкілетті Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы алқалы органы комитет, Басқарма, Басқарма жанындағы комитет;

Орнықты даму Банк және оның мүдделі тараптарының қажеттіліктерін қанағаттандыру болашақ ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажетті адами және табиғи ресурстарды сақтау және дамыту арқылы жүзеге асырылатын Банк қызметінің мақсаттарына қол жеткізудің ұйымдастырушылық принципі;

ESG (Environmental, инвестициялық шешімдерді қабылдау процесінде Social, Governance) қаржылық факторлармен қатар экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды есепке алу.

2-тарау. Корпоративтік басқару қағидаттары

5. Корпоративтік басқару қағидаттары – бұл Банктің корпоративтік басқару жүйесін қалыптастыру, жұмыс істеу және жетілдіру процесінде басшылыққа алатын бастапқы қағидаттары.

Банктің корпоративтік басқаруы барлық акционерлердің және Банктің өзінің құқықтары мен заңды мүдделерін құрметтеуге негізделеді және Банк қызметінің тиімділігінің артуына, оның ішінде Банк активтерінің өсуіне қол жеткізуге, Банктің қаржылық тұрақтылығы мен табыстылығын қолдауға бағытталған. Корпоративтік басқару қағидаттары Банкті басқаруға байланысты туындайтын қатынастарда сенім қалыптастыруға бағытталған.

6. Акционерлерге олардың Банкті басқаруға қатысу құқығын іске асыру үшін нақты мүмкіндікті қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлердің акцияларға меншік құқығын есепке алудың, сондай-ақ оларға тиесілі акцияларды еркін және тез иеліктен алу мүмкіндігінің сенімді әрі тиімді жүйесін қамтамасыз етеді. Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімін жүргізуді орталық депозитарий жүзеге асырады;

2) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы ақпаратты Банк акционерлерінің барынша көп санының назарына жеткізуге, акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға тиісінше дайындалуға, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған көлемде және тәртіппен акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар адамдардың тізімімен танысуға мүмкіндік беретін акционерлердің жалпы жиналыстарын шақыру және өткізу тәртібін сақтайды. Банк акционерлердің жалпы жиналысының өтетін орнын, күнін және уақытын таңдауды акционерлердің оған қатысуға және Банкті басқару құқығын іске асыруға, оның ішінде сырттай дауыс беру арқылы нақты мүмкіндігі болатындай етіп жүзеге асырады;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен бекітілген кандидаттарды Банктің директорлар кеңесіне сайлауға ұсыну талаптарын қамтамасыз етеді, сондай-ақ бұл акционердің өз кандидатурасын

директорлыққа ұсыну тәртібінің реттемесіне сәйкес ұсыну мүмкіндігін қарастырады, директорлыққа кандидат ретінде ұсынылған тұлғалардың бірыңғай талаптарын белгілеуді, директорларды сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беру тәртібін бұлжытпай сақтауды көздейді, бұл Банкті басқаруға ең алдымен акциялары аз ғана миноритарлық акционерлердің қатысу құқығын қамтамасыз ету кепілі болмақ.

7. Банк акционерлері үшін Банктің таза кірісін бөлуге қатысудың шынайы мүмкіндігін жасау (дивидендтер алу).

3. Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлер үшін дивиденд мөлшерін анықтау және оны төлеудің тәртібі жөнінде неғұрлым ашық әрі түсінікті тетік белгілейді, дивиденд алу тәртібін неғұрлым оңайлатып, жеңілдету үшін шаралар қабылдайды;

2) Банктің дивиденд төлеу жағдайы туралы акционерлерде нақты мағлұмат болу үшін оларға Банктің қаржылық нәтижелері бойынша білгісі келген ақпаратты ұсынады;

3) акционерлерге Банктің қаржылық есептемесімен және жылдық есептерімен танысуға қол жеткізу мүмкіндігін береді, бұл осы Кодекстің 8-тарауымен реттелген;

4) Банктің кінәсінен жарияланған дивиденд толық немесе уақытында төленбеген жағдайда Банктің лауазымды тұлғаларына қатысты заңнамалық актілермен және Банктің ішкі ережелерімен қарастырылған тәртіптік жаза қолданылады.

8. Банк акционерлері мен инвесторларының негізді шешімдер қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында Банк акционерлеріне Банктің қаржылық жағдайына, экономикалық көрсеткіштеріне, қызмет нәтижелеріне, Банкті басқару құрылымына қатысты сенімді ақпараттың уақтылы және толық берілуін қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) акционерлердің күн тәртібіндегі қандай да бір мәселе бойынша дұрыс (баламалы) түсінігі болу үшін акционерлердің жалпы жиналысына әзірлік кезінде акционерлерге күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша толыққанды ақпарат ұсынады;

2) акционерлерге берілетін жылдық есепке Банктің бір жылдағы қызметінің қорытындысын бағалауға мүмкіндік беретін қажетті ақпарат енгізеді;

3) Банк акционерлерінің өздерін қызықтырған ақпаратты алуы бойынша бірыңғай айқын әрі оңтайлы тәртіп орнатты;

4) конфиденциалды ақпараттың, коммерциялық және банк құпиясын құрайтын ақпараттың пайдаланылуына және ұсынылуына бақылау жасау тәртібін жүйелейді және сақтайды;

5) акционерлердің назарларына міндетті түрде жеткізілуге тиіс ақпаратты ашу жөнінде Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын және ақпаратты ашу ережесін орындайды;

9. Банк акционерлерінің барлық санатына тең қатынасты қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Банктің, ең алдымен басшылықтың Банктің барлық санаттағы акционерлерімен тең қатынас жасау айқындамасын ұстанады;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банк Жарғысымен және осы Кодекспен белгіленген тәртіппен акционерлердің жалпы жиналысында шешімдер қабылдау арқылы барлық акционерлердің Банкті басқаруға қатысуы үшін қажетті жағдай жасайды;

3) осы Кодекстің 3-тарауында анықталған жалпы жиналысты шақыру және өткізу тәртібін жасады, бұл жиналысқа қатысушы барлық адамдарға өз пікірін айтып, білгісі келген сауалдарын қоюға мүмкіндік береді;

4) осы Кодекстің 7-тарауында анықталған елеулі корпоративтік әрекет жасау тәртібі бекітілді, бұл акционерлерге осындай әрекеттер туралы толық ақпарат алуға мүмкіндік береді және акционердің санатына қарамастан құқығын сақтауды қамтамасыз етеді;

5) Банктің барлық акционерлерінің бірдей ақпарат алуы үшін тең мүмкіндіктер беру тәртібін бекітті, барлық санаттағы акционерлерге ақпарат ұсынудың бірыңғай тәртібін енгізді;

6) Банктің лауазымды тұлғаларын сайлаудың ашық рәсімін бекітті, бұл барлық акционерлерге осы адамдарға қатысты толық ақпарат беруді көздейді;

7) Банк органдары мен оның акционерлері арасында, сондай-ақ акционерлер арасында туындаған жанжал Банкке қатысты болса, оны реттеу үшін барлық мүмкін болатын шаралар қабылдайды.

10. Банктің лауазымды тұлғалары қызметінің барынша ашықтығын қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) инсайдерлік ақпаратты пайдаланатын операцияларды жүзеге асыруға қатаң тыйым салуды қарастырады;

2) Банктің лауазымды тұлғаларының акционерлер алдында есеп берудің заңнамалық актілермен белгіленген тәртібін сақтайды;

3) бұл тұлғалар жөнінде қажетті ақпаратты барлық акционерлерге ұсынуды ескеретін Банктің Директорларын және Басқармасын сайлаудың айқын тәртібін әзірледі нақты алғанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес берілетін Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақы жөніндегі комитетінің (бұдан әрі - Кадрлар және сыйақы жөніндегі комитет).

11. Банктің Директорлар кеңесінің қоғам қызметін стратегиялық басқаруды жүзеге асыруын қамтамасыз ету және оның тарапынан қоғамның атқарушы органының қызметін тиімді бақылау, сондай-ақ Директорлардың өз акционерлеріне есеп беруі.

Корпоративтік басқарудың бұл қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Директорлар кеңесінің шешімімен Банк дамуының стратегиясын бекітті, сондай-ақ Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне Директорлар кеңесі тарапынан тиімді бақылауды қамтамасыз етеді;

2) Банктің Директорлар кеңесінің құрамына кандидаттар үшін талаптар белгіледі, соның негізінде Директорлар кеңесіне жүктелген функцияларды неғұрлым тиімді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін директорларды сайлауға мүмкіндік болады;

3) Директорлардың Директорлар кеңесінің отырыстарына, тәртіптік мәселелерін нақты регламенттеп, белсене қатысуын қамтамасыз ететін тәртіп бекітті;

4) Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады, олардың қызметіне стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар және сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік мәселелерді және Директорлар кеңесі бекітетін комитеттердің ережелеріне сәйкес Директорлар кеңесіне ұсыныстар ұсынатын басқа да мәселелерді қарастыру кіреді;

5) Директорлар кеңесінің құзырына жататын аса маңызды мәселелерді алдын ала қарастыру үшін комитеттер құруды көздейтін Директорлар кеңесінің құрамын жетілдіру бойынша шаралар қабылдайды;

6) Банктің Директорлар кеңесі алдында Басқарманың есеп беруінің тәртібін орнату арқылы Банк Басқармасының қызметіне тиімді бақылау жасау жөнінде шаралар қабылдайды.

12. Банк Басқармасының Банктің ағымдағы қызметіне тиімді басшылықты адал жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз ету, сондай-ақ Банк Басқармасының Банктің Директорлар кеңесіне және оның акционерлеріне есеп беруін белгілеу.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) Қазақстан Республикасының заңнама талаптары негізінде Банк Жарғысында белгіленген Банк Басқармасының құзыретін анықтады;

2) Басқарманың өзіне жүктелген функцияларын неғұрлым тиімді жүзеге асыруы мақсатында Банк Басқармасының қызметіне, оның ішінде Банк Басқармасының Банк дамуының стратегиясы ережелерін орындауына бақылау жасау жүйесін қамтамасыз етеді;

3) Төраға мен Басқарма мүшелерінің, Банктің басқа да лауазымды тұлғаларының сыйақыларының олардың біліктілігіне және Банк қызметіне қосқан нақты үлесіне сәйкес болуын қамтамасыз етеді;

4) Банк Басқармасының өз қызметінде үшінші тұлғалардың, оның ішінде Банк кредиторларының, мемлекеттің және Банк пен оның филиалдары орналасқан аумақтағы жергілікті өзін-өзі басқару органдарының мүддесін тиісінше сақтауы бойынша шаралар қабылдайды;

5) кадрларды басқару жүйесін құрды, бұл Банк қызметкерлерінің Банктің тиімді жұмыс істеуіне деген ынта-жігеріне ықпал етеді, Банктің қатардағы қызметкерлерінің жағдайының біртіндеп әрі үздіксіз өсуін қамтамасыз етеді, осы мақсатта кадр саясатына жауап беретін арнайы құрылым пайда болды.

13. Банк акционерлері үшін этикалық нормаларды анықтау.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру тек Банк акционерлерінің тікелей қатысуымен және еркін ынта білдіруімен мына жағдайларда мүмкін:

1) Банк акционерлерінің, ең алдымен ірі акционерлердің этикалық мінез-құлық тәртібінің нормасын қатаң ұстануы;

2) Банк акционерлерінің өз құқықтарын асыра пайдалануына жол бермеу;

3) акционерлердің басқа акционерлерге немесе Банкке зиян келтіру ниетімен ғана әрекет етуіне жол бермеу.

14. Банктің тиімді ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуін және оны объективті бағалауды қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың осы қағидатын жүзеге асыру үшін Банк:

1) осы Кодекстің 9-тарауында анықталған тәртіпке сәйкес Банкте ішкі бақылау жүйесін ұйымдастырды;

2) Банктің ішкі бақылау жүйесін құрайтын органдар мен құрылымдық бөлімшелер құзырларының ара-жігін бөлді;

3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Директорлар кеңесінің міндеттерінің орындалуы үшін жауапты болатын Банктің Уәкілетті алқалы органдарын құрды;

4) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау мақсатында ішкі аудит қызметін және Директорлар кеңесі жанында аудит жөніндегі комитет (бұдан әрі - Аудит комитеті) құрды;

5) ішкі аудит қызметінің Банк Басқармасына тәуелсіз болуы қағидатын енгізді;

6) ішкі және сыртқы аудиттің өзара тиімді ықпалдасу жүйесін құрды.

15. Банк барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді экономикалық құндылықтар құру: Банк экономиканың дамуына қаржы ықпал ететін, ал бизнестің дамуы қоғам мен қоршаған ортаның әл-ауқатына ықпал ететін экономика құруға көмектеседі. Банк өзінің тиімділігін арттырады және акционерлер мен мемлекет алдындағы өз міндеттемелерін орындайды, өз клиенттері бизнесінің және Қазақстан Республикасы экономикасының тұтастай тұрақты дамуын қолдайды, ірі, орта, шағын және микробизнестің, оның ішінде оларды жеткізілім тізбегіне қосқанда дамуына ықпал етеді. Банк өңірлерде жұмыс орындарын аша отырып, олардың дамуына үлес қосады, инфрақұрылымды жаңартуға қатысады және әлеуметтік және экономикалық міндеттерді шешуге көмектеседі.

16. Адам құқықтарын сақтау, инклюзивтілік, әртүрлілік, барлығына әділ және тең көзқарас: Банк өз қызметінде және жеткізілім тізбегінде адам құқықтарын сақтайды және қорғайды, контрагенттерге, клиенттерге және іскер серіктестерге тиісті талаптар қояды. Банк инклюзивтілікті қолдайды, кедергісіз ортаны дамытады, әлеуметтік маңызы бар қаржылық және қаржылық емес өнімдер мен қызметтердің халықтың осал топтары үшін қолжетімділігін арттырады. Банк жалпы құндылықтар, мәдени көп қырлылық, гендерлік, нәсілдік және басқа теңдік негізінде барлық қызметкерлердің әлеуетін іске асыру үшін мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді және жағдайлар жасайды. Ұлттық деңгейде Банк инклюзивтілік, адам құқықтарын сақтау және қорғау саласында стандарттар мен үздік тәжірибелерді қалыптастыруға қатысады.

17. Қоршаған ортаға ұқыпты қарау: Банк экологиялық және климаттық тәуекелдерді басқару тәжірибесін жетілдіре отырып, материалдарды, энергия мен суды пайдалану тиімділігін арттыру және қалдықтарды ұтымды пайдалану жөніндегі іс-шараларды іске асыра отырып, климатқа және қоршаған ортаның басқа да компоненттеріне өзінің теріс әсерін болдырмайды, барынша азайтады немесе өтейді. Банк «жасыл» және циклдік экономиканы қалыптастыруға қатысады, қоршаған ортаға әсерді азайту және ең үздік қолжетімді технологияларды енгізу жөніндегі жобаларды қаржыландырады.

18. Жауапты қаржыландыру тәжірибесін дамыту және ESG-тәуекелдерін тиімді басқару: Банк жоғары қаржы көрсеткіштерін бір уақытта

қамтамасыз еткенде жағымды әлеуметтік және экологиялық ықпалды қамтамасыз етуге бағытталған интеграцияланған бизнес-үлгіні енгізеді. Банк ESG-трансформация, жауапты қаржыландыруды дамыту, ESG-тәуекелдерді кешенді және жүйелік басқару арқылы өзінің ұзақмерзімді тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

19. Барлық қолданыстағы заңнамалық нормаларды сақтау және өзіне алған міндеттемелерді орындау: Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық құқыққа және реттеу ортасының нормаларына қатаң сәйкес қызмет етеді, жауапты қаржыландыруға және тұрақты дамуға көмектесу үшін нормативтік базаны жасақтауға қатысады.

20. Этикалық іскерлік көзқарасты ұстану және корпоративтік басқарудың үздік тәжірибесін енгізу: Банк маркетингтің және сатудың этикалық тәжірибелерін қоса алғанда адал, ашық іскерлік тәжірибені жүргізу мен таратуды ұстанады. Банк ең бірінші ақпараттық қауіпсіздікке және клиенттердің дербес деректерін қорғауға, жемқорлыққа қарсы іс-қимылға және қаржылық қылмыстардың алдын алуға көңіл бөледі. Банк ESG-факторларды ескере отырып және алдыңғы қатарлы тәсілдерді негізге ала отырып, бірыңғай корпоративтік басқару стандарттарын әзірлейді және енгізеді.

21. Ақпараттық ашықтық пен айқындықты жетілдіру: Банк тұрақты даму туралы жыл сайынғы есебінде қоғамға, экономикаға, қоршаған ортаға ықпал етуіне қатысты өз қызметі туралы анық, дәл және сенімді ақпаратты ашуға ұмтылады және халықаралық стандарттар негізінде ESG мен тұрақты даму саласында есептілікті қалыптастырады. Банк қолжетімді және мүдделі тараптардың қалауын ескере отырып, таңдалған арналарда түрлі форматта ақпарат беру арқылы мүдделі тараптармен белсенді өзара іс-қимыл жасайды.

3-тарау. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы

22. Банк акционерлеріне акционерлердің жалпы жиналысын шақыру және өткізу жөніндегі жұмысқа қатысу арқылы Банкті басқаруға қатысу құқығы берілді. Банк қолданатын акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Банктің барлық акционерлеріне тең қатынасты қамтамасыз етеді және Банктің әрбір акционеріне акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын іске асыруға тең мүмкіндік береді.

23. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, Жарғының нормаларымен және Банктің ішкі нормативтік құжатымен регламенттеледі.

4-тарау. Банктің Директорлар кеңесі

24. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Банк Жарғысымен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, оның қызметіне жалпы басқаруды жүзеге асыратын Банктің басқару органы Директорлар кеңесі болып табылады.

Директорлар кеңесі оның құзыретінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдай отырып, шешімдерді қабылдау кезінде мынадай қағидаттарды сақтау қажеттілігіне сүйенеді:

1) ұсынылатын ақпаратты жан-жақты адал бағалаудың негізінде, тиісті сақтықпен және қамқорлықпен шешімді орынды қабылдау және Банктің мүддесі үшін әрекет ету (duty of care). Сақтық және қамқоршылық көрсету міндеті бизнес шешімдерді қабылдау процесіндегі қателерге қолданылмайды, егер Директор бұл кезде өрескел ұқыпсыздық көрсетпеген болса;

2) Банкпен ерекше қатынаспен байланысқан тұлғалардың жеке пайдасын, мүдделерін Банктің мүдделерінің зарарына ескермей, Банктің мүддесі үшін адал шешім қабылдау және әрекет ету (duty of loyalty);

3) Банк қызметіне белсенді қатысу және Банк қызметінің елеулі өзгерістері мен сыртқы жағдайы туралы хабардар болу, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Банк мүдделерін қорғауға бағытталған шешімдерді дер кезінде қабылдау.

25. Директорлар кеңесі Банктің стратегиясына тұрақты даму факторларын интеграциялау тәсілдерін анықтайды, Директорлар кеңесінің жұмысындағы тиісті рәсімдер мен тәжірибелерді бекітеді және іске асырылуына көмектеседі, тиісті функционалдық салаларда тұрақты даму мәселелері бойынша Директорлар кеңесі комитеттерінің міндеттерін, Банк қызметінің тақырыптық маңызды көрсеткіштерін анықтау және мониторинг жүргізу тетіктерін айқындайды, Банктің ESG мәселелерін реттейтін жоғарғы деңгейдегі ішкі құжаттарын (саясаттарын) бекітеді. Банктің Директорлар кеңесі ESG-күн тәртібін іске асыруға бақылау жасайды.

26. Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті, отырыстарды өткізу тәртібі, Директорлар кеңесінің мүшелеріне қойылатын талаптар, сондай-ақ оларды сайлау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

27. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында өзгеше көзделмесе, Директорлар қызметінің нәтижелері қанағаттанарлық болған жағдайда Директорлар кеңесінің құрамына шексіз рет қайта сайлана алады.

§ 1. Тәуелсіз директорлар

28. Тәуелсіз директор өзінің тәуелсіздігін жоғалтуға әкеп соғатын іс-әрекеттерге бармауы керек. Егер тәуелсіз директор Директорлар кеңесі құрамына сайланғаннан кейін оның мұндай мәртебесі жоғалатындай өзгерістер мен жағдайлар туындайтын болса, аталған өзгерістер мен жағдайларды баяндап, Директорлар кеңесіне өтініш беруге міндетті. Бұл жағдайда Директорлар кеңесі акционерлерді хабардар етуге тиіс, ал қажет болғанда Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыра алады.

29. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшесі Банктің тәуелсіз директоры лауазымын қатарынан он жылдан астам атқаруға құқылы емес.

30. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) Банктің Тәуелсіз директоры лауазымына оны келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдында үш жыл бойы Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылған тұлға Банктің Тәуелсіз директоры лауазымын атқара алмайды (тағайындауға (сайлауға) болмайды).

§ 2. Директордың міндеттері

31. Директор өзіне жүктелген міндеттерді Банк пен оның акционерлерінің мүддесі үшін объективті және адал ниетпен орындайды.

Директорлар кеңесі Басқарманың тиімді қызмет етуін қамтамасыз етеді және осы қызметті бақылайды.

Өз міндеттерін тиісті түрде орындау мақсатында Директорлар кеңесінің мүшесі Банк Басқармасынан қажетті ақпарат алуды талап етуге құқылы.

32. Директорлар кеңесінің мүшесі Банк мүдделері мен Директорлар кеңесі мүшесінің мүдделері арасында жанжалға немесе осындай жанжалдың пайда болуына әкеп соқтыратын әрекеттер жасаудан тартынуға тиіс, ал ондай жағдай болғанда немесе жанжал пайда болған жағдайда Директорлар кеңесіне ақпарат беруі тиіс және іс-әрекет жасау тәртібін сақтауға шара қолдануы тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің мүдделілігі бар мәміле жасау ниеті туралы Директорлар кеңесін жазбаша хабардар етеді, сондай-ақ ақпаратты ашып көрсету үшін заңнамада белгіленген тәртіппен өзі жасаған мәмілелер туралы ақпаратты ашуға міндетті.

33. Директор Директорлар кеңесінің отырыстарына белсене қатысады.

Директор өзінің отырысқа қатыса алмайтындығы жөнінде Директорлар кеңесін алдын ала себептерін түсіндіре отырып хабардар етеді.

Әрбір директор шақыру мен өткізу тәртібі Банк Жарғысымен анықталатын Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге құқылы.

Банкті басқаруға қатысты немесе шешім қабылдау үшін ұсынылатын мәселелер бойынша Директордың ерекше пікірі болған жағдайда, мұндай пікір айырмашылығы Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында атап көрсетілуге тиіс.

Директор олар бойынша шешім қабылдауда мүдделілігі бар мәселелер (оның жасалуында Директордың немесе оның үлестес тұлғаларының мүдделілігі бар мәміле) бойынша дауыс беруге қатыспайды. Бұл ретте Директор Директорлар кеңесіне сондай мүдделілік фактісінің өзін, сондай-ақ оның туындау негіздерін Директорлар кеңесінің отырысы жүзбе-жүз жүргізілген кезде ауызша, немесе шешімді қабылдау сұрау (сырттай дауыс беру) тәртібімен жүргізілген кезде тиісті жазбаша хабарлама жолдау арқылы ашып көрсетеді.

34. Директор Банк жөнінде конфиденциалдық ақпаратты, инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ заңмен қорғалатын банктік, коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты Директорлық міндеттерін атқару мерзімі барысында және Банкте жұмыс істеуін тоқтатқаннан кейін Банктің ішкі ережелерімен белгіленген мерзім ішінде өзінің жеке мүддесінде немесе үшінші тұлғалардың мүддесінде пайдалануға және жария етуге тиісті емес.

§ 3. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

35. Директорлар кеңесін Төраға басқарады, ол Директорлар кеңесінің өз міндеттерін ойдағыдай орындауын қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің Төрағалығына мінсіз іскерлік беделі мен басшылық лауазымдарда жұмыс істеу тәжірибесі бар, адалдық, беріктілік сияқты қасиеттерге ие және Директорлар мен акционерлердің сөзсіз сеніміне ие адам тағайындалады.

36. Отырысты шақыру және оны өткізуге дайындық тәртібі Директорларға оны өткізуге тиісті түрде дайындалу мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру, дайындау және өткізу, Директорлар кеңесінің шешімдер қабылдау тәртібі Банктің Жарғысында, осы Кодексте және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында айқындалады.

37. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің тиімді қызмет етуін ұйымдастырады және оның Банктің басқа органдарымен және құрылымдық бөлімдерімен өзара іс-қимыл жасауын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесіне өз міндеттерін орындау үшін жеткілікті ақпарат уақытында берілуге тиіс.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді, күн тәртібі мәселелері бойынша неғұрлым тиімді шешімдерді әзірлеуді және қажет болған жағдайда осы мәселелерді еркін талқылауды, сондай-ақ Директорлар кеңесі отырыстарын өткізудің жағымды атмосферасын ұйымдастырады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы күн тәртібі мәселелері бойынша шешімдер қабылдау, Директорды аталған мәселелер бойынша өз пікірлерін еркін білдіруге және оларды ашық талқылауға ынталандыру үшін қажетті ақпаратты Банк Басқармасы арқылы директорға уақтылы ұсыну үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды, қаралатын мәселелер бойынша шешімдердің жобаларын тұжырымдау кезінде өзіне бастама көтереді.

38. Директорлар Банктің қаржы-шаруашылық қызметіндегі ең маңызды оқиғалар, сондай-ақ акционерлердің мүдделеріне тиесілі басқа да жағдайлар туралы ақпараттармен қамтамасыз етіледі.

Төраға мен Басқарма мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімдерінің басшылары, соның ішінде Директорлар кеңесінің хатшысы арқылы, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің мәселелері жөнінде және Директорлардың кез келгенінің сұратуы бойынша уақтылы қажетті және сенімді ақпараттар ұсынады.

39. Директорлар кеңесінің отырысы жүзбе-жүз қатысу нысанымен да сырттай жүргізу нысанында да өткізіледі.

§ 4. Директорлардың жауапкершілігі

40. Директорлар кеңесінің төрағасы сонымен қатар Директорлардың нақты және толық ақпаратты уақтылы алуы қамтамасыз етілуіне жауапты. Директорлар кеңесі орындайтын функциялардың барлық аспектісінде оның қызметінің тиімді болуын қамтамасыз ете отырып, Директорлар кеңесінің қызметіне басшылық ету үшін жауапты. Директорлар кеңесінің төрағасы акционерлермен тиімді

байланыс орнатуды қамтамасыз етуі, Тәуелсіз директорлардың тиімді қатысуына көмектесуі және Тәуелсіз директорлар, сондай-ақ Директорлар мен Банк басқармасы арасында конструктивті қатынастардың болуын қамтамасыз етуі тиіс.

41. Директорлар кеңесінің Төрағасы мен директорлар өз міндеттерін орындамағаны үшін немесе тиісті түрде орындамағаны үшін жауапты болады.

42. Директорлар кеңесінің Төрағасы мен директорлар өздерінің айыпты іс әрекеттерімен Банкке келтірген шығындары үшін Банк алдында заңнамада қарастырылған жауапкершілік арқалайды.

43. Жаңадан сайланған директорларға олардың міндеттеріне қатысты толық, ресмилік және арнайы әзірленген нұсқаулықтар (кіріспе курсы) беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы директорлардың өз білімдері мен дағдыланған істерін тұрақты жетілдіріп отыруларын қадағалайды, олардың өз қызметтерін атқаруы үшін қажетті Банк қызметі мен қызмет нәтижелері туралы мәліметті Директорлардың барлығының (Директорлар кеңесінің құрамындағы болсын, Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамындағы болсын директорлар) назарына жеткізіп отырады. Директорлардың білімі мен біліктілігін дамыту және жетілдіру үшін Банк барлық қажетті жағдайды қамтамасыз етеді.

§ 5. Директорлар кеңесінің қызметін бағалау

44. Директорлар кеңесінің қызмет нәтижесін акционерлердің жылдық жалпы жиналысы бағалайды.

45. Директорлар кеңесі жыл сайын өз қызметіне, сондай-ақ өз комитеттерінің қызметіне және директорлардың әрқайсысының жеке қызметіне ресми және қатаң бағалау жүргізеді.

46. Директорларды бағалау әр директордың Директорлар кеңесінің жұмысына қатысу тиімділігін, олардың әрқайсысының өз лауазымдық міндеттерін орындауын анықтауға, оның ішінде Директорлар кеңесінің және оның комитеттерінің отырыстарына қатысуы туралы мәліметтерді талдауға бағытталған. Директорлар кеңесінің Төрағасы мықты жақтарын мойындап, Директорлар кеңесінің назарын осал жақтарына аударып, қызметті бағалау нәтижелерін қарап, талдайды, және қажеттілік туындаған кезде жаңа директорлар тағайындау немесе әрекет етуші директорлардың өкілеттігін тоқтату жөнінде ұсыныс жасайды.

§ 6. Директорлар мен Басқарма мүшелерінің сыйақысы

47. Директорлар кеңесі жанынан Директорлар құрамынан Сыйақы жөніндегі комитет құрылады, оған кемінде бір тәуелсіз директор кіреді.

48. Директорлар және (немесе) Басқарма мүшелері өздеріне сыйақы төлеу туралы мәселені қарастыруға қатыспайды.

49. Сыйақы жөніндегі комитет Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесіне Директорларға төленетін сыйақы мөлшері мен талаптарына қатысты ұсыныс береді.

50. Директорларға сыйақы төлеудің тәртібі мен талабы Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі ережелеріне сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысында анықталады.

5-тарау. Банк Басқармасы

51. Банкте алқалы атқарушы орган – Басқарма жұмыс істейді.

Басқарма таңдалған бизнес үлгіге, қызметтің ауқымына, түріне және операциялардың күрделілігіне, тәуекел бейініне және Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметін адал басқарады және Банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз ету, Банктің Директорлар кеңесі бекіткен рәсімдерді, процестерді және саясаттарды сақтау үшін, сондай-ақ Банк акционерлерінің және Директорлар кеңесінің жалпы жиналысының шешімдерін уақтылы және тиімді орындау үшін жауапкершілік арқалайды.

52. Банк Басқармасы ESG және орнықты даму саласындағы іс-шаралар жоспарын әзірлеуді және бекітуді, сондай-ақ Банктің құрылымдық бөлімшелерінің оның орындалуын жедел бақылауды жүзеге асырады.

53. Басқарма Төрағасы мен оның мүшелері Банк акционерлері мен қызметкерлері тарапынан сенімге ие болуы керек. Басқарма мүшелеріне олардың тұлғалық және кәсіби қасиеттеріне талап жоғары қойылады.

54. Директорлар кеңесі Басқарма мүшелерінің қызметіне тиімді бақылау жасайды. Банк Басқармасы Банктің Директорлар кеңесіне есеп беруге міндетті.

55. Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің айрықша құзыреті, отырыстарды өткізу тәртібі, Басқарма Төрағасы мен мүшелеріне қойылатын талаптар, олардың міндеттері мен жауапкершілігі, сондай-ақ оларды сайлау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

6-тарау. Корпоративтік хатшы

56. Корпоративтік хатшы – Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының мүшесі болып табылмайтын, Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін Банк жұмыскері.

Банктің Корпоративтік хатшысы өз құзыретінің шеңберінде Банк акционерлерінің жалпы жиналысын және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен жүргізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдарды және Директорлар кеңесінің отырсына материалдарды құруды қамтамасыз етеді, оларға қолжетімділікті қамтамасыз етуді бақылайды.

57. Банктің Корпоративтік хатшысы корпоративтік саясат пен Банктегі корпоративтік процестер үшін жауап береді. Корпоративтік хатшы акционерлердің және басқа да басқару органдарының қарым-қатынастарында, сондай-ақ акционерлер арасындағы қарым-қатынастарда даулы жағдайлардың шешілуін қамтамасыз ету керек.

58. Банктің Корпоративтік хатшысы акционерлердің шағымдарын Банктің сәйкес органдарының тиісінше қарауын және акционерлердің құқықтарын бұзуға байланысты даулардың шешілуін қамтамасыз етеді. Сондай шағымдарды Банктің органдарының және бөлімшелерінің уақытында қаралуына бақылау Корпоративтік хатшыға жүктеледі.

59. Корпоративтік хатшының құзыреті мен қызметі Банктің сәйкес ішкі ережелерінде айқындалады.

60. Корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшері мен сыйақыны төлеу шарттарын белгілеу Директорлар кеңесінің құзыретіне жатады.

7-тарау. Маңызды корпоративтік әрекеттер

61. Елеулі корпоративтік әрекеттер деп Банк пен оның мүлкінің құқықтық мәртебесінің өзгеруіне әкеп соқтыруы мүмкін және елеулі түрде Банк пен оның акционерлерінің мүддесіне ықпал ететін әрекеттер танылады.

Банк маңызды корпоративтік әрекеттер Банктің заңнамамен, Банк Жарғысымен және осы Кодекспен анықталған елеулі корпорациялық әрекеттер жасау процедурасын сақтау арқылы жететін барынша ашықтық және айқындықпен қабаттас болатынын түсінеді.

Банк елеулі корпорациялық әрекеттер жасаған кезде Банк мүддесіне залал келтіретін немесе келтіруі мүмкін әрекеттердің жасалуына жол бермеуге міндеттенеді.

62. Банк елеулі корпорациялық әрекеттерге төмендегі жағдайларды жатқызады:

1) мынадай шарттарға бір мезгілде жауап беретін ірі мәмілелер және (немесе) мәмілелер: Банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер болып табылады және Банктің уәкілетті органы осындай мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдаған күні құны Банк активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты;

2) Банктің орналастырылған акцияларының 30 және одан да көп пайызын сатып алу;

3) Банкті қайта ұйымдастыру және тарату;

4) фундаменталды корпоративтік өзгерістерге әкеп соғатын өзге де әрекеттер мен оқиғалар.

63. Өзінің нышанымен елеулі корпорациялық әрекетке жататын мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын, бағалы қағаздар (оның ішінде Банктің өзі шығарған бағалы қағаздар) немесе кредит мәмілесі мәміленің мәні болып табылатын жағдайлардан басқа, тиісті лицензиясы бар тәуелсіз бағалаушы анықтайды. Бағалы қағаздардың нарықтық құны Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі ережелеріне сәйкес белгіленеді.

Оның нәтижесінде Банк активтерінің мөлшерінен он және одан жоғары пайызды құрайтын сомаға мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын мәмілені жасау туралы шешім, бағалаушы бағалау қызметі туралы Қазақстан

Республикасының заңнамалық актіне сәйкес белгілеген аталған мүліктің нарықтық құнын есепке алып, қабылдануы керек.

Егер сондай мәміленің мәні ақша және (немесе) бастапқы нарыққа шығарылатын (орналастырылатын) бағалы қағаздар және (немесе) активтер және (немесе) бұрын банк болып табылған заңды тұлғаның талап ету құқықтары болса, бағалау жүргізілмейді.

64. Банк мәміле жасау кезінде сол мәміленің елеулі корпорациялық әрекетке жататындығын анықтау үшін барлық қажетті әрекеттер жасауға міндетті.

65. Банктің үлестес тұлғалары өз кезегінде Банктің Директорлар кеңесінің назарына мыналарды жеткізуге міндетті:

1) олар мәміленің тарабы болып табылады немесе оған үш жұмыс күні ішінде өкіл немесе делдал ретінде қатысады;

2) олар үлестес заңды тұлғалар туралы, оның ішінде өз бетінше немесе өздерінің үлестес тұлғаларымен бірге дауыс беретін акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазымдарды атқаратын заңды тұлғалар туралы;

3) олар мүдделі тұлғалар деп танылуы мүмкін өздері білетін жасалатын немесе болжанатын мәмілелер туралы.

8-тарау. Банктің ақпаратты ашуы

66. Банк қызметіне дұрыс баға беру және оған сенімді қолдау үшін Банктің барынша ақпараттық ашықтығының өте маңызды екенін ескере отырып, Банк акционерлерге, инвесторлар мен уәкілетті органға Банктің корпоративтік оқиғалары қызметі туралы уақытылы және толық ақпарат ұсынуды қамтамасыз етеді.

67. Банктің акционерлер, инвесторлар мен уәкілетті орган алдында өз қызметі туралы ақпаратты ашуының негізгі мақсаты, осы берілген тұлғаларды Банк туралы қол жетерлік, жүйелі және сенімді ақпаратпен қамтамасыз ету болып табылады. Сонымен, Банк ақпарат көлемінің тек Банк корпоративтік оқиғалары туралы толық және дұрыс түсінік қалыптастыруға және Банк қызметіне қатысу (Банк акцияларын сатып алу) туралы салмақты шешім қабылдауға, сондай-ақ Банк басқаруына қатысу процесінде басқа да әрекеттер жасау туралы шешім қабылдауға мүмкіндік беретініне сүйенеді. Сонымен қатар мұндай ақпараттық ашықтық уәкілетті орган тарапынан бақылау жасауды жеңілдетеді.

68. Сонымен қатар, нақты ақпаратты ашқан кезде Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының, листинг қағидаларының және ақпаратты ашу қағидаларының талаптары жағдайында оның корпоративтік (ішкі) ақпаратын қорғауға және құпия сақтауға тиіс.

69. Банк ақпаратты ашу қағидаларына, листинг қағидаларына сәйкес бағалы қағаздарға бағалардың қалыптасуына әсер етуі мүмкін ақпараттың тізбесін айқындайды және осындай ақпараттың таралуын бақылаудың тиісті рәсімдері мен жүйелерін енгізеді.

70. Белгілі бір жағдайларда Банк ақпаратты ашу қағидаларына және листинг қағидаларына сәйкес мұндай әрекеттер жұртшылықты адастырмаса және Банк мұндай ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ете алатын болса, Банктің мүдделерін қорғау мақсатында ақпаратты жария ашуды кейінге қалдыра алады.

71. Директорлар мен Банктің тиісті қызметкерлері ақпаратты ашу саясатын қолдану жөнінде тиісінше әзірліктен өтуі үшін Банк өзінің мұндай қызметкерлерін, сондай-ақ өзге де тұлғаларды ақпаратты ашуға қатысты қойылған шектеулер туралы хабардар етеді.

§ 1. Банк акционерлері мен уәкілетті органдарға ақпарат ұсыну тәртібі

72. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес және ақпараттық ашықтықты қамтамасыз ету мақсатында Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында міндетті түрде мыналардың ашып көрсетілуін қамтамасыз етеді:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орталық депозитарий ашатын оқиғалар туралы ақпаратты қоспағанда, Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат;

2) жыл қорытындысы бойынша Банк Басқармасы мүшелерінің сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпарат;

3) Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер;

4) Банк әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі;

5) Банктің жылдық қаржылық есептілігі және Банктің аудиторлық есептері;

6) Банк акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта өтеуін төлеп алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесі;

7) тоқсан сайынғы қаржылық есептілік.

Ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша Банктің шығарған бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында Банк қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған өзге де ақпараттың ашылуын қосымша қамтамасыз етуге міндетті.

73. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жариялаудың (бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына жеткізудің) өзге мерзімдері көзделмесе, осы ақпаратты Банк ол туындаған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде ашады.

Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған Банктің бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдеріндегі ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

74. Банктің ақпаратты ашу тәртібі, Банктің ашуы тиіс ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ Банктің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Банктің ақпаратты ашу тәртібі, ашылуы тиіс ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашу мерзімдері ресми тізіміне Банктің бастамасы бойынша шығарылған Банктің бағалы қағаздары енгізілген қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді.

75. Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банк Жарғысына сәйкес Банк өз акционерлерінің төмендегідей құжаттарға қол жеткізуін қамтамасыз етеді:

- 1) Банктің Жарғысына, оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
- 2) құрылтай жиналыстарының хаттамалары;
- 3) құрылтай шарттарына (жалғыз құрылтайшының шешімдері), құрылтай шарттарына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар (жалғыз құрылтайшының шешімдері);
- 4) белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір іс-әрекеттер (операциялар) жасауға рұқсаттар;
- 5) Банктің өз балансында тұрған (болған) мүлікке құқығын растайтын құжат;
- 6) Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектісі;
- 7) Банктің бағалы қағаздарының шығарылымын мемлекеттік тіркеуді растайтын құжаттар, бағалы қағаздардың күшін жою, сондай-ақ уәкілетті органға берілген Банктің бағалы қағаздарын орналастыру және өтеу қорытындысы туралы есептерді бекіту;
- 8) Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер;
- 9) Акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру қорытындысы туралы хаттамасы және бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер туралы материалдар;
- 10) Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу үшін ұсынылған акционерлердің тізімдері;
- 11) Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларына (сырттай отырыстарының шешімдеріне) және бюллетеньдерге (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдерге), Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына, Банктің Жарғысына және мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес акционерлердің құқықтарын қозғайтын Директорлар кеңесінің күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар;
- 12) Банк Басқармасы отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
- 13) Банктің қаржылық есептілігі;
- 14) Корпоративтік басқару кодексі, оның өзгерістері мен толықтырулары;

76. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банк Жарғысына және осы Кодекске сәйкес Банк акционерлеріне ұсынылуға тиіс ақпарат Банк акцияларына депозитарлық қолхат ұстаушыларға депозитарий банкі арқылы беріледі.

§ 2. Банк құжаттарын алу тәртібі

77. Акционерлер осы Кодекстің 75-тармағында көрсетілген, коммерциялық немесе басқа да конфиденциалды ақпаратты құрамайтын құжаттарды алу үшін қажетті құжаттардың атауы мен жасалған (жасалуға тиіс) күнін, өзінің мекенжайын көрсете отырып, Банк Басқармасы Төрағасының атына жазбаша өтініш жазады.

Өтініш, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленгеннен басқа жағдайларда, оның Банкке келіп түскен күнінен күнтізбелік 10 күн ішінде қаралуға тиіс. Осы мерзім өтісімен, Банк өтініш берушіге берілген өтініштің қаралған нәтижесі туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

Банк акционердің талабы бойынша акционерге Жарғының көшірмесін, оған енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды акционердің жазбаша өтінішін алған мезеттен кейін үш күн ішінде ұсынады.

Банк құжаттар көшірмесін бергені үшін ақы мөлшерін құжаттар көшірмесін дайындауға, құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты кеткен шығын құнынан, сондай-ақ орталық депозитарийдің қызметіне төленетін ақы құнынан аспайтын мөлшерде белгілейді.

78. Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен конфиденциалдық сипаттағы және қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпиясы бар құжаттарды беру шектелуі мүмкін.

Коммерциялық немесе басқа қорғалатын Банк құпиясы бар қажетті ақпаратты алу үшін Банк акционері:

1) Банк Басқармасының Төрағасына өзі танысқысы келген немесе көшірмесін алғысы келген құжаттардың атауы мен жасалған (жасалуға тиіс) күнін көрсете отырып, жазбаша өтініш береді;

2) Банк Басқармасының Төрағасы акционер сұраған ақпаратты берудің мүмкіндігін, сондай-ақ ұсынылатын құжаттардың түрін (көшірмесі, құжаттың куәландырылған үзіндісі және т.б.) және сұралған ақпаратты ұсынудың нысанын қарастырады. Басқарма Төрағасы сұралған ақпаратты беру жөнінде шешім қабылдаған кезде сәйкес құрылымдық бөлім акционерге құжаттармен танысу мүмкін болатын орын мен мерзімді хабарлайды немесе құжаттардың көшірмелерін (куәландырылған үзінділер және т.б.) дайындауға кететін шығыс сомасын, акционерге жіберу немесе жеткізу, сондай-ақ акционер аталған шығыстардың құнын төлеу үшін деректемелерді хабарлайды;

3) Банктің пошталық шығыстары мен құжаттарының көшірмелерін дайындау шығыстарын төлеуге ақша алған және акционердің банктік, коммерциялық және қызметтік құпияны жарияламау туралы Міндеттемеге қол қойған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде Банк сұралған құжаттардың көшірмелерін (олардың куәландырылған көшірмелерін) тапсырыс хатпен жібереді немесе акционердің өзіне табыс етеді.

Акционер жоғарыда аталған міндеттемеге қол қоймаған жағдайда Банк сұралған ақпаратты (құжаттарды) ұсынбайды.

79. Банк Кодекстің 77-тармағында көрсетілген акционердің талабы келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей мынадай талаптардың кем дегенде біреуі болған кезде құжаттардың көшірмесін беруден бас тартуға құқылы:

1) акционер талап қойған күнге сұрау салынатын құжаттың электрондық нұсқасы Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында көзделген тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылса;

2) акционердің оны беру туралы алғашқы талабын Банк толық көлемде орындаған жағдайда құжат соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылса;

3) акционердің талаппен жүгінген күніне орындалуы жүзеге асырылатын мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда, құжат Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (талаппен жүгінген күнге дейін үш жылдан астам) жатса;

4) орындалуы тұлғаның Банк акцияларын иелену кезеңінде жүзеге асырылатын мәмілелер бойынша құжаттарды қоспағанда, құжат Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (тұлғаның Банк акцияларын сатып алған күніне дейін он екі айдан астам) жатса (бұл норма Банкке жүгінген күнге дейін он екі айдан ерте емес Банк акционерлері болған тұлғаларға қолданылады).

Банк Басқармасының Төрағасы акционерге өзі сұратқан ақпаратты беруден бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда, тиісті құрылымдық бөлімше акционерге бас тартудың себептері мен уәждері баяндалатын хабарлама жібереді.

80. Жылдық жалпы жиналысты өткізуге дайындық кезінде акционерлерге (олардың өкілдеріне) оларды жалпы жиналысқа қатысушылар ретінде тіркеу сәтінде осы Кодекске және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада көрсетілген мекенжай бойынша материалдар ұсынылады.

§ 3. Корпоративтік басқару туралы есепті ұсыну

81. Банкке қолданылатын Ақпаратты ашу ережелеріне және Листинг ережелеріне сәйкес болуы мақсатында, Банктің бағалы қағаздарының халықаралық қор биржаларындағы сауда-саттыққа рұқсатының болуына байланысты, Банк жылдық есепке корпоративтік басқару туралы есепті қосады, нақты алғанда онда мынадай ақпарат ашып көрсетілуі мүмкін:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында ескерілген корпоративтік басқаруға қойылатын талаптардан басқа, Банкте қосымша қолданыста болатын корпоративтік басқарудың барлық тәжірибелері туралы;

2) Банктің Директорлар кеңесінің, Басқармасының және бақылау органдары мен олардың комитеттерінің құрамы мен функциялары туралы;

3) қаржылық есептілікті жасау процестеріне қатысты ішкі бақылау жүйелері туралы.

Банк қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде «сақтау немесе түсіндіру» қағидатына сәйкес Үлгілік кодекс талаптарының сақталуы туралы ақпаратты ашады.

Банк корпоративтік басқару туралы есепке өзге де ақпаратты қосуға құқылы.

82. Корпоративтік басқару туралы есепті ұсыну тәртібі және оның мазмұны Ақпаратты ашу қағидаларында, Листинг қағидаларында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

9-тарау. Банктің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру, оларға тәуелсіз бағалау жасау

§ 1. Тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру

83. Тәуекелдерді басқаруда Банк сәйкестендіру, бағалау, бақылау және мониторинг тәсілдерін қолдануды қарастыратын тиісті тәуекелдерді басқару жүйесін жасайды.

Банктегі тәуекелдерді басқару жүйесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген талаптарға сәйкес келуді қарастырады.

Банктің Директорлар кеңесі, Банк Басқармасы, өзге де органдары мен құрылымдық бөлімшелері өз қызметтерін іске асырғанда тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес жүктелген міндеттерді тиімді орындау мақсатында Директорлар кеңесі Банктің уәкілетті алқалы органдары арқылы тәуекелдерді басқару, аудит, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын орындау мәселелеріне мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.

84. Тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін тәуелсіз, жан-жақты бағалауды Ішкі аудит қызметі жүзеге асырады.

§ 2. Ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру

85. Директорлар кеңесі акционерлердің инвестициялары мен Банк активтерін қорғау мақсатында ішкі бақылау жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.

86. Банк:

- 1) Банк қызметінің операциялық және қаржылық тиімділігіне;
- 2) сенімді, толық және уақтылы қаржылық және басқарушылық ақпаратқа;
- 3) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға қол жеткізу үшін ішкі бақылаудың тиімді жүйесін құруға ұмтылады.

Банк Банктің барлық қаржы-шаруашылық қызметін жүзеге асыру тәртібін күнделікті ішкі бақылау арқылы ішкі бақылау жүйесінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етуге ұмтылады. Күнделікті ішкі бақылауды жүргізу үшін жауапкершілік Банктің тиісті құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына жүктеледі.

87. Банктің ішкі бақылау жүйесінің барабарлығы мен тиімділігін бағалауды Ішкі аудит қызметі, сондай-ақ тәуелсіз аудиторлық ұйым жүзеге асырады.

§ 3. Ішкі аудит қызметі

88. Ішкі аудит қызметі – Банктің және еншілес ұйымдардың тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігін тәуелсіз және объективті бағалауды, оларды жетілдіру жөнінде ұсынымдар беруді тәуекелге бағдарланған негізде жүзеге асыратын Банктің бөлімшесі.

89. Ішкі аудит қызметінің міндеттері мен функциялары Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

90. Ішкі аудит қызметі Банктің күнделікті жұмысынан тәуелсіз және оның филиалдары мен еншілес ұйымдарын қоса алғанда, Банк жүргізетін операциялардың барлық түрлеріне қол жеткізе алады. Банктің ішкі аудит қызметі аудит жүргізілетін қызметке және күнделікті ішкі бақылау рәсімінен тәуелсіз.

91. Ішкі аудит қызметі Банктің Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және есеп береді. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін тағайындау тәртібі, Ішкі аудит қызметінің құрылымы мен құрамы, оның қызметкерлеріне қойылатын талаптар Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі қағидаларында айқындалған.

92. Банктің операциялар жасағаны туралы ақпарат пен материалдарды Ішкі аудит қызметіне ұсыну тізбесі мен тәртібі, сондай-ақ ақпаратты ұсынбағаны үшін Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің жауапкершілігі Банктің тиісті ішкі қағидаларында белгіленеді.

93. Ішкі аудит қызметі Банктің сыртқы аудиторының кандидатурасы бойынша Аудит жөніндегі комитетке ұсынымдар беруге құқылы. Сыртқы аудиторды таңдау жөніндегі ұсыныс Аудит жөніндегі комитеттің қарауына ұсынылады.

§ 4. Сыртқы аудит

94. Бухгалтерлік есеп пен есептеменің, Банк қызметі туралы бастапқы құжаттардың және өзге де ақпараттың аудитін аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізу құқығы бар әрі Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сай келетін аудиторлық ұйым жүзеге асырады.

95. Аудит жөніндегі комитет Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған талаптарды ескере отырып, аудиторлық ұйымды тағайындау, қайта сайлау және оның өкілеттігін тоқтату бойынша ұсыныс жасайды, сонымен бірге бағалауды және сыртқы аудитормен шарт талаптарының талдауын жүзеге асырады. Егер Директорлар кеңесі Аудит жөніндегі комитеттің ұсыныстарын қабылдамайтын болса, аталған комитет өз ұсынысын жылдық есепке, сондай-ақ аудиторды сайлау және қайта сайлау бойынша ұсыныстарды қосып, ұсыныстарды негіздемеу туралы өтінішпен бірге өзге құжаттарға енгізе алады; Директорлар кеңесі өзінің қарсылық білдіретін айқындама ұстану себебін атап көрсетуге тиіс.

Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысында Банк аудиторын бекітуді қамтамасыз ету үшін қажетті шаралардың барлығын қолданады.

10-тарау. Дивидендтер

96. Дивидендтер акционерлік қоғамдардың өмір сүруі мен дамуының ажыратылмас бөлігі болып табылады. Қаржылық жағдайды жақсартумен қатар дивиденд саясатын оңтайландыру Банктің жалпы қаржылық даму стратегиясының негізгі көздерінің бірі, инвестициялық тартымдылықты арттыру құралы және Банктің инвесторлар үшін әл-ауқатының көрсеткіші болып табылады. Сауатты дивиденд саясаты және инвесторлардың мейлінше хабардарлығы Банктің ұзақ мерзімді дамуының негізгі факторы болып табылады.

Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк Жарғысында және Банктің Дивиденттік саясатында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Банк акционерлеріне ашық және түсінікті дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау тетігі мен тәртібін белгілеу, оларды төлеу мөлшерін, тәртібі мен мерзімдерін айқындау мақсатында Банктің Директорлар кеңесі Банктің Дивидендтік саясатын бекітеді.

97. Дивидендтік саясаттың негізгі мақсаты мыналарды қамтамасыз ету арқылы өз акционерлерінің әл-ауқатының өсуіне көмек беру болып табылады:

1) Банк акциялары бойынша дивидендтердің біртіндеп өсуі.

Банк осы мақсатты іске асыру үшін Банктің таза кірісінің (пайдасының) біртіндеп өсуін қамтамасыз етуге тырысады, бұл Банктің таза кірісін (пайдасын) осы мақсаттарға бағыттау арқылы төленетін дивидендтердің мөлшерін біртіндеп арттыруды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді;

2) Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді кепілді алуға акционерлердің құқықтарын сақтау.

Банк осы мақсатты іске асыру мақсатында Банк Жарғысында белгіленген Банктің артықшылықты акциялары бойынша кепілді дивидендті төлеуді қамтамасыз ету тетігін әзірледі, ол акционерлерге дивидендтер есептелгеннен кейін қалған Банктің пайдасын көруге мүмкіндік береді.

Бұдан басқа, Банк резервтік капиталды қалыптастырды, оның қаражаты банктің табысы болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеуге бағытталуы мүмкін;

3) акционерлердің дивидендтерді уақтылы және толық алуы үшін қажетті жағдайлар жасау.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысында жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуді бастау күнін, жай акциялар бойынша тиесілі дивидендтердің мөлшерін және қажет болған жағдайда басқа да параметрлерді анықтау жолымен акционерлердің жай акциялар бойынша дивидендтерді уақтылы және толық алуы үшін Банк қажетті жағдайлар жасауды қамтамасыз етеді. Бұдан басқа, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзімі басталғанға дейін бес жұмыс күні ішінде Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерді көрсете отырып, дивидендтерді төлеу туралы ақпаратты қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті.

§ 1. Банк акциялары бойынша дивиденд төлеу тәртібі

98. Жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу және артықшылықты акциялар бойынша кепілді мөлшерден асырып дивидендтер төлеу туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналысында есепті жылдың қорытындысы бойынша осындай дивидендтер төлеуді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін мөлшерде кіріс болған кезде қабылданады.

Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда есебінен Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды.

Банк жай акциялар бойынша дивидендтерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде жылына екі реттен артық төлемейді.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілік даусымен қабылдайды.

Банктің Жарғысында белгіленген Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерін төлеу Банк акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешім қабылдауын талап етпейді және Банк Жарғысында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

99. Банк акционердің жазбаша келісімі болған кезде Банк акциялары бойынша дивидендті бағалы қағаздармен жүзеге асырады: Банктің жарияланған акциялары немесе Банк шығарған облигациялар. Акционерлердің жалпы жиналысының қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешімінде банктің аталған бағалы қағаздармен дивиденд төлеу мүмкіндігі көрсетілуге тиіс.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен дивиденд төлеу рұқсат етілмейді.

100. Банк ішінара ақшамен, ішінара бағалы қағаздармен, сондай-ақ әртүрлі бағалы қағаздармен (ішінара жарияланған акциялармен және ішінара шығарылған облигациялармен) төлеуді көздейтін аралас тәсілмен дивиденд төлеуге құқылы.

101. Дивиденд алуға құқығы бар Банк акционерлерінің тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен құрастырылуға тиіс.

Банк орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялар бойынша, сондай-ақ сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған болса, Банк дивиденд есептеуді және төлеуді жүргізбейді.

Банктің жай және артықшылықты акциялар бойынша төмендегідей жағдайларда дивиденд төлеуге құқығы жоқ:

1) Банктің меншікті капиталы теріс мәнге ие болғанда немесе Банктің меншікті капиталының мөлшері Банк акциялары бойынша дивиденд есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) Егер Банк Қазақстан Республикасының сауықтыру және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем жасауға қабілетсіз немесе дәрменсіз болса немесе мұндай белгілер Банкте акциялар бойынша дивиденд төлеу нәтижесінде пайда болса;

3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған

жағдайларда.

Банк, олардың шығарылуы проспектісінде Банк Басқармасының, егер акциялар бойынша дивиденд есептеу пруденциалдық нормативтердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актінде белгіленген мағыналардан төмен төмендеуіне әкеп соқтыратын жағдайда, артықшылықты акциялар бойынша дивидендті есептемеу құқығы қарастырылатын артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.

102. Дивиденд осы Кодекстің 101-тармағының негіздері бойынша есептелмеген жағдайларды қоспағанда, акционер Банктің берешегінің пайда болу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы. Банктің кінәсінен дивидендтер белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда, Банк акционеріне ақшалай міндеттеме орындаған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін тиесілі дивидендтер сомасы және өсімпұл төленеді.

103. Банктің жыл қорытындысы бойынша жеткілікті табысы, сондай-ақ өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы болған кезде және акционерлердің жалпы жиналысы сайлаған аудиторлық ұйым растаған есепті жылдағы Банктің қаржылық есептілігі негізінде және Банк акционерлерінің Банктің табыстарына қатысу құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Банктің Басқармасы Банктің Директорлар кеңесінің алдында акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы мәселені енгізу туралы өтінішхат туралы шешім қабылдауға құқылы. Өтінішхатқа Банк Басқармасы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуді және Банктің бір жай акциясына дивиденд есептеуді жүзеге асыру мүмкіндігінің негіздемесін қамтитын Банктің Директорлар кеңесі үшін түсіндірме жазбаны қоса беруге тиіс.

104. Дивиденд ретінде төлеуге ұсынылған Банк табысының мөлшерін анықтау және бір жай акцияның дивиденд есебі осы Кодекстің 101-тармағының талаптарын ескеріп жүргізілуге тиіс.

105. Банктің Директорлар кеңесіне жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы ұсыныс жасаған кезде Банк Басқармасы ең алдымен Банктің есепті жылдағы табыс мөлшерін ескереді. Бұл табыс мұндай төлемді орындағаннан кейін де жыл аяғына болжанған Банк активінің өсімі кезінде бір жыл бойы екінші деңгейлі банктер үшін уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді сақтау үшін, сондай-ақ Банктің басқа қажеттіліктерін қамтамасыз ету үшін жеткілікті болуы қажет.

106. Банк Басқармасының өтінішхатын қарастырып, Директорлар кеңесі төмендегідей шешімдердің бірін қабылдауға құқылы:

1) Басқарманың өтінішхатын қанағаттандыру және акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы мәселені енгізу;

2) Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеуге ұсынылған табыстың жалпы сомасының мөлшерін және Банктің бір қарапайым акциясына дивиденд мөлшерін қайта қарастыра отырып, Басқарманың өтінішхатын қанағаттандыру;

4) Басқарма өтінішхатын қанағаттандырудан бас тарту.

107. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша кепілді мөлшерден жоғары дивиденд төлеу туралы түпкілікті шешім және бір жай акцияның дивиденд мөлшерін және Банктің артықшылықты акциясына кепілдіктен жоғары дивиденд мөлшерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы анықтайды.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда жай акциялар бойынша дивиденд мөлшері осы Кодекстің 108-тармағының талаптарын ескеру арқылы белгіленуге тиіс.

Жыл қорытындысы бойынша қаржылық нәтижелерді ескере отырып Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеудің орынсыздығы туралы шешім қабылдауға құқылы.

108. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивиденд мөлшері Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивиденд мөлшерінен кем болмауға тиіс. Банктің жай акциялары бойынша дивиденд мөлшері артықшылықты акциялар бойынша кепілді дивиденд мөлшерінен асып кеткен жағдайда Банк жай және артықшылықты акциялары бойынша төленетін дивиденд сомасын теңестіру мақсатында артықшылықты акциялар бойынша дивидендті толықтырып есептеуге міндетті.

109. Банктің Директорлар кеңесі Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеуді бастау күнін белгілейді.

110. Дивидендтерді төлеу акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік тоқсан күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуға тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа мерзімдерде жүзеге асырылуға тиіс.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күннен кейін тоқсан күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуға тиіс.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылуға тиіс.

§2. Дивидендті бағалы қағаздармен төлеу

111. Банктің артықшылықты акцияларына иелік ететін, бағалы қағаздармен дивидендтер алуға ниет білдірген акционерді қоспағанда, Банк акционері

Банктің бағалы қағаздарымен дивидендтер алуға келісімін баяндай отырып, Банкке тиісті жазбаша өтініш беруге тиіс.

112. Дивидендтер түрінде төленетін бағалы қағаздар санының есебі Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар бойынша табыстарға салық салуды ескере отырып, акционерлердің жалпы жиналысы (жай акциялар бойынша) белгілеген бір акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшеріне қарай есептеледі.

113. Банк акционерлері дивидендтер ретінде алуға мәлімдеген бағалы қағаздар саны Банк иелігіндегі бағалы қағаздар санынан асып кеткен жағдайда, акционерлерге көрсетілген бағалы қағаздармен дивидендтер төлеу оларға тиесілі Банк акцияларына барабар жүзеге асырылады. Бағалы қағаздармен төленбеген дивидендтердің бір бөлігі ақшамен төленеді.

114. Дивидендтер түрінде төленетін бағалы қағаздарды акционерлердің дербес шоттарына аудару Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

§ 3. Банктің дивидендтік саясат және дивидендтерді есептеу тәртібі саласындағы стратегиясы

115. Банктің барлық акциялары бойынша дивиденд төлеу сомасының мөлшері Банктің инвестициялық мүмкіндіктерін жүзеге асыруды толық қамтамасыз ететін меншікті қаржы ресурстарын құрастырудағы Банк қажеттілігінің барлық есебі жүзеге асырылғаннан кейін Банктің таза пайдасы (өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы) есебінен анықталады.

116. Банктің Басқармасы жыл соңына Банк активтерінің болжамды өсуі кезінде, осындай төлем жүргізілгеннен кейін екінші деңгейдегі банктер үшін уәкілетті орган белгілеген капитал жеткіліктілігінің нормативтері кезінде Банктің жыл бойы сақталуы үшін жеткілікті таза табысының қанағаттанарлық деңгейіне жеткен жағдайда, жай акцияларды ұстаушыларға жыл сайын дивидендтер төлеуге ниетті.

§ 4. Дивидендтерді төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін жауапкершілік

117. Дивидендтерді төлеу он жұмыс күнінен артық кешіктірілген жағдайда Банктің Басқарма Төрағасы дивидендтерді төлеуді кешіктіру себептерін және дивидендтерді төлеуді кешіктіру себептерін жою бойынша қабылданып жатқан шараларды баяндай отырып бұл туралы барлық директорларға дереу хабарлауға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесі дивидендтер төлеу бөлігінде акционерлердің жалпы жиналысының шешімін тиісінше орындамағаны үшін Банк Басқармасының Төрағасын және Банк Басқармасының басқа да мүшелерін жауапкершілікке тарту туралы шешім қабылдауға құқылы.

11-тарау. Корпоративтік жанжалды реттеу

118. Банктің жақсы іскерлік беделін сақтаудың маңыздылығын және корпоративтік жанжалдың аса қажетсіздігін ескере отырып, Банк корпоративтік жанжалдың алдын алу және реттеу тетіктерін өзі үшін әзірлеу қажет деп санайды.

§ 1. Жалпы қағидалар

119. Банк акционердің Банк қызметіне қатысуына байланысты пайда болған Банк акционері мен Банк органы арасындағы кез келген дау мен келіспеушілікті немесе акционерлер арасындағы Банк мүддесіне тиетін немесе тиюі мүмкін болатын даулар мен келіспеушілікті осы Кодекс шеңберіндегі жанжал деп мойындайды.

120. Корпоративтік жанжал пайда болған жағдайда, Банк өте қысқа мерзімде осы пайда болған жанжал жөнінде өз айқындамасын анықтайды, тиісті шешім қабылдайды және оны акционерлерге хабарлайды.

Банк өз айқындамасын анықтау кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына және Банк мүддесі мен барлық акционерлер мүдделерінің дұрыс үйлесуін қамтамасыз етуге сүйенеді.

121. Қажет болған жағдайда Банк жанжал тарабына, сотқа, уәкілетті орган мен басқа да мемлекеттік органдарға пайда болған жанжал бойынша істің нақты жағдайын анықтау үшін және оны Банк Жарғысы, осы Кодекс және Банктің ішкі құжаттарымен қарастырылған тәртіппен реттеу бойынша шешім қабылдау үшін қажетті ақпарат ұсынады.

122. Банк пайда болған корпорациялық жанжалды реттеу үшін өзіне байланысты барлық шараларды қолдануға және акционерлердің өз құқықтарын қорғау мен жүзеге асыруын қамтамасыз етуге міндеттенеді. Акционердің өтінішін қанағаттандырудан амалсыз бас тартқан жағдайда, Банк қолданыстағы заңнама қағидаларына қатал сүйенуге міндеттенеді.

123. Банк органдарының корпорациялық жанжалдарды қарау бойынша құзыреті, корпорациялық жанжал мәселесінің Банктің қай органының құзыретіне жататынына байланысты шектеледі.

124. Акционерлер арасында Банк мүддесіне тиюі мүмкін болатын корпорациялық жанжал пайда болған жағдайда, Банк осы жанжалды реттеу процесіне делдал ретінде қатысу үшін жанжал тараптарына жүгінуге құқылы. Сонымен қатар, Банк өзін кеңесші ретінде ұсынуға және тараптарға қажетті ақпарат пен құжаттар, қолданыстағы заңнама, Банктің ішкі құжаттарының ережелері бойынша кеңестер беруге құқылы.

§ 2. Корпоративтік жанжал бойынша Банк айқындамасын анықтау тәртібі

125. Корпоративтік жанжал пайда болғанда немесе осындай жанжалдың пайда болуына әкеп соқтыратын жағдай болғанда, тиісті құрылымдық бөлімшелер осы мәселені Банк айқындамасын анықтау және негізделген шешім қабылдау үшін қажетті құжаттар мен түсініктемелерді қоса отырып, үш жұмыс күнінен кешіктірмей Банк Басқармасының қарауына ұсынады.

126. Егер корпорациялық жанжал пайда болған немесе пайда болуы мүмкін болатын мәселе Банк Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын болса, Банк Басқармасы осы мәселе бойынша тиісті құжаттарды қарап және өз айқындамасын тұжырымдап, Банктің Директорлар кеңесінің алдында Банк айқындамасын бекіту туралы өтініш жасайды.

127. Банк Директорлар кеңесі Басқарма өтінішін қарағаннан кейін келесі шешімдердің біреуін қабылдауға құқылы:

- 1) Басқарма ұсынған Банк айқындамасын бекіту;
- 2) Басқарма ұсынған Банк айқындамасын бекітуден бас тарту және корпоративтік жанжал бойынша Банктің басқа айқындамасын белгілеу.

128. Корпоративтік жанжалға қатысты Банк айқындамасын анықтау бойынша мәселе қаралған кезде:

- 1) жанжал тарабы;
 - 2) жанжал тарабының үлестес тұлғасы
- болып табылатын Басқарма мен Банк Директорлар кеңесінің мүшелері қатыспауға тиіс.

129. Корпорациялық жанжалға қатысты Банк айқындамасы жанжал тарабы (тараптары) болып табылатын Банк акционерлеріне аталған айқындама анықталған күннен кейін 3 жұмыс күні ішінде хабарлануы тиіс.

130. Банк жанжал тарабы болған жағдайда, Банк Басқармасы немесе Банк Директорлар кеңесі корпоративтік жанжал мәселесі бойынша Банк айқындамасын анықтаумен бірге Банктің жанжалды реттеу бойынша әрекеттерінің тізбесін бекітеді.

Корпоративтік жанжалдың тараптары болып табылатын акционерлердің келісімімен Басқарма және (немесе) Директорлар кеңесі (мүшелері) акционерлер арасындағы келіссөзге қатысуға, қарамағында бар және жанжалға қатысты ақпараттар мен құжаттарды акционерлерге ұсынуға, Қазақстан Республикасының заңнама нормалары мен Банктің ішкі ережелер қағидаларын түсіндіруге, акционерлерге кеңестер және ұсыныстар беруге, акционерлердің қол қоюы үшін жанжалды реттеу туралы құжаттар пакетін дайындауға және Банк атынан өз құзыреті шегінде жанжалды реттеуге мүмкіндік беретін мөлшерде акционерлер алдында міндеттемелер қабылдауға мүмкіндіктері бар.

131. Корпорациялық жанжалды реттеу әрекеттерінің нәтижелері бойынша Банк жанжалды реттеу туралы келісімге қол қоюға құқылы.

12-тарау. Мүдделер қақтығысын және оны іске асыру тетіктерін басқару бойынша рәсімдер, сондай-ақ орындалуын бақылау

132. Банк қызметінде мүдделер қақтығысын барынша азайту рәсімінің тетігі Директорлар кеңесі бекітетін Банктің жекелеген ішкі нормативтік құжаттарымен («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та мүдделер қақтығысын реттеу саясаты) реттеледі.

133. Директорлар кеңесінің келісімімен Директорлар кеңесінің мүшелері, соның ішінде тәуелсіз Директорлар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің және Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасының талаптарына сәйкес басқа заңды тұлғалардың органдарына

тағайындала немесе сайлана алады және оларда лауазымды тұлға қызметін атқара алады.

134. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің мүшелері мен Банк арасында мүдделер қақтығысына әкеп соқтыратын немесе оның пайда болуына әлеуетті тұрғыдан әкеп соқтыруы мүмкін іс-әрекеттерден тартынуы керек, ал мұндай мүдделер қайшылығы болған немесе пайда болған жағдайда – ол туралы ақпаратты Директорлар кеңесіне ашып көрсетуі және іс-әрекеттер жасаудың тәртібін сақтау үшін шаралар қолдануы керек.

135. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесін мүдделілік бар мәмілені жасауға, сондай-ақ ол бекітіп қойған мәмілелер туралы ақпаратты ақпарат ашу үшін заңнамада белгіленген тәртіпте ашуға ниетті екені туралы жазбаша хабардар етеді.

136. Директорлар кеңесінің мүшесі шешім қабылдау кезінде олар бойынша мүдделер қақтығысы байқалатын мәселелер бойынша дауыс беруге қатыспайды. Бұл ретте Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесіне мүдделер қақтығысының болу дерегін, сондай-ақ оның пайда болу негіздемесін Директорлар кеңесінің отырысын жүзбе-жүз өткізетін кезде ауызша немесе сырттай дауыс беру нысанында шешім қабылдайтын кезде тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ашып көрсетеді.

137. Директорлар кеңесі осы Кодекске және Банктің ішкі қағидаларына сәйкес, акционерлер мен органдар, Банктің лауазымды тұлғалары мен акционерлер арасында туындайтын мүдделер қақтығысын анықтау және реттеу жүйесінің жасалуын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде ықтимал мүдделер қақтығысын, соның ішінде мүдделілік бар мәмілелер жасау кезінде Банк меншігінің заңсыз пайдаланылуын және теріс пайдаланылуын қадағалайды және мүмкіндігінше жойып отырады.

138. Мүдделер қақтығысын басқару рәсімі ережелерінің бұзылуына Директорлар кеңесінің әрекет ету тетігі Банктің ішкі қағидаларымен реттеледі.

139. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы, байланыс деректері Банктің ресми корпоративтік сайтында орналастырылған «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды негізде хабарлауға құқылы.

140. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы «сенім телефонын» пайдалану арқылы конфиденциалды хабарлайтын рәсімдер Банк Басқармасы бекітетін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында реттеледі.

13-тарау. Қорытынды ережелер

141. Осы Кодекс оны Банк акционерлерінің жалпы жиналысы бекіткен кезден бастап күшіне енеді.

142. Осы Кодекстің ережелерін Банк акционерлері, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері орындауға міндетті.

143. Осы Кодекстің ережелерін бұзған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

144. Егер осы Кодекстің бір немесе бірнеше тармақтары заңнаманы және (немесе) Жарғыны өзгерту салдарынан қолданылмайтын (жарамсыз) болған жағдайда, бұл осы Кодекстің қалған тармақтарын қозғамайды және олар Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк Жарғысына қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады.

Күн тәртібіндегі № 10 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережені жаңа редакцияда бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереже «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2006 жылғы 20 желтоқсандағы шешімімен бекітілгенін назарға ала отырып, оны жаңа редакцияда бекіту «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешімі негізінде жүргізіледі.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы қолданыстағы ереженің редакциясы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

Ұсынылған материалда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің жобасы қазақ және орыс тілдерінде жаңа редакцияда берілген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереже келесі себептер бойынша жаңа редакцияда бекітіледі:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережеге бұрын енгізілген өзгерістер бастапқы редакциядағы Директорлар кеңесі туралы ереже мәтіні көлемінің елу пайызынан астамын құрайды. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің ағымдағы редакциясы 2006 жылы бекітілген. Осы кезеңде Директорлар кеңесі туралы ережеге бірқатар өзгерістер енгізілген 12 шешім қабылданды. Бұл оны қазіргі редакцияда қолдануды қиындатады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің негізгі өзгерістері төменде келтірілген.

Директорлар кеңесінің құзыреті бөлігінде:

1) Директорлар кеңесінің құзыреті акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау жөнінде шешімдер қабылдау құқығымен толықтырылған;

2) Директорлар кеңесіне Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде белгілі бір жағдайларда артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай, Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешімдер қабылдау құқығы беріледі;

3) Директорлар кеңесі Банктің тәуекел-тәбет стратегиясын және тәуекел-тәбет деңгейлерін бекітеді, тәуекел-тәбет стратегиясының, тәуекел-тәбет деңгейлерінің және тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттардың сақталуын бақылауды жүзеге асырады.

Тәуелсіз директорларға қойылатын талаптар бөлігінде:

1) уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, тәуелсіз директорлардың Банктің тәуелсіз директоры лауазымын қатарынан он жылдан астам атқаруға құқығы жоқ;

2) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) оны Директорлар кеңесінің мүшесі - Банктің тәуелсіз директоры лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл ішінде

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылған тұлға Банктің тәуелсіз директоры лауазымына орналаса алмайды немесе сайлана алмайды.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережені жаңа редакцияда бекітуді;

2) акционерлердің жалпы жиналысының 2006 жылғы 20 желтоқсандағы № 22 шешімімен (барлық өзгерістермен және толықтырулармен) бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереженің күші жойылды деп тануды ұсынады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен бекітілген
(2023 жылы ____ № ____ хаттама)

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесі туралы
ереже**

Алматы
2023

Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының заңнамасына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Жарғысына, Банктің басқа да ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді және Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы арасындағы өзара қарым-қатынасты қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі (бұдан әрі – Директорлар кеңесі) қызметін ұйымдастырудың негізгі қағидаттарын айқындайды.

1. Жалпы ережелері

1. Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңымен (бұдан әрі - Заң) және (немесе) Банктің Жарғысымен жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің басқару органы болып табылады, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті Заңда, Банктің Жарғысында, Корпоративтік басқару кодексінде (бұдан әрі – Кодекс) және осы Ережеде айқындалады.

2. Директорлар кеңесі өз қызметін жүзеге асыруда Қазақстан Республикасының заңнамасын, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін және (немесе) Банктің Жарғысын, сондай-ақ ішкі қағидаларды және осы Ережені басшылыққа алады.

3. Осы Ереже Директорлар кеңесінің құзыретін, оның құрамын, Директорлар кеңесінің мүшелеріне қойылатын талаптарды, олардың құқықтары мен міндеттерін, Директорлар Кеңесі Төрағасының өкілеттіктерін, сондай-ақ Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыруды айқындайды.

2. Директорлар кеңесінің құзыреті

4. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау, Банктің Даму стратегиясын бекіту, Банктің Даму стратегиясының орындалуына мониторингті және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер бейіні мен қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалауды жүзеге асыру;

2) Тәуекел-тәбет стратегиясын және Банктің тәуекел-тәбет деңгейлерін бекіту, тәуекел-тәбет стратегиясының, тәуекел-тәбет деңгейлерінің және тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттардың сақталуын бақылауды жүзеге асыру;

3) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;

4) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешіміне Заңда көзделген мәселелерді шығару;

5) Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акцияларды

орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы, оның ішінде басқа елдердің қор биржаларында Банк акцияларының немесе депозитарлық қолхаттарының листингіне жататын бағалы қағаздарды орналастыруға ұсыныс туралы шешім қабылдау;

6) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдауы;

7) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;

8) Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде Заңда көзделген жағдайларда Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;

9) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

10) басқа елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздарының листингі үшін эмиссия (шығарылым) проспектісін бекіту, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

11) Банк Басқармасы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банк Басқармасының қызметіне мониторингті, бақылауды және бағалауды жүзеге асыру;

12) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің қызметтік жалақыларының мөлшерін және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын айқындау;

13) Акционерлердің жалпы жиналысына Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен талаптарына қатысты ұсынымдар беру, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы мен өтемақы төлеу тәртібі мен талаптары туралы қағидаларды алдын ала мақұлдау;

14) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйақы беру мөлшері мен талаптарын айқындау;

15) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының қызметтік жалақысының мөлшерін және сыйақы беру талаптарын айқындау;

16) Тәуекел-менеджмент басшысын, Бас комплаенс-бақылаушыны тағайындау және қызметтен босату, сондай-ақ Тәуекел-менеджмент басшысының өзара іс-қимылы мен жұмысын бақылау;

17) Банктің ұйымдық құрылымын бекіту, оның Банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипаты мен күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз ету;

18) қаржылық есептілік аудиті үшін аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген не ірі

мәміленің нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушыны айқындау;

19) Банктің тиісті жылға арналған бюджетін бекіту және оның орындалуын бақылауды жүзеге асыру;

20) Банктің резервтік капиталын пайдалану тәртібін айқындау;

21) Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (қағидаларды, саясаттарды) бекіту;

22) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

23) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешім қабылдауы;

24) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты айқындау;

25) жасасу туралы шешімді Заңға сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді қоспағанда, Банк жасасуға мүдделілігі бар ірі мәмілелер мен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

26) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

27) Банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды берудің орындылығын талдауды және бағалауды жүзеге асыру және осындай қарыздарды беру туралы шешім қабылдау;

28) ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыз беруді қоспағанда, мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мөлшерден асатын кепілсіз тұтынушылық қарыз беру жөнінде шешім қабылдау;

29) банк холдингтерімен жасалатын мәмілелер шарттарына қойылатын талаптарды белгілеу;

30) Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуін бақылауды қамтамасыз ету;

31) Банк акционерлерімен тұрақты диалог жүргізуді қамтамасыз ету;

32) Банктің міндеттемелерін Банктің меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

33) Директорлар кеңесінің комитеттері мен өзге де органдарын құру, олар туралы ережелерді бекіту және олардың мүшелерін сайлау, сандық және дербес құрамын және олардың өкілеттіктерінің шеңберін айқындау;

34) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Банктің уәкілетті алқалы органдарын құру, олардың негізінде өз қызметін жүзеге асыратын Банктің ішкі құжаттарын бекіту;

35) Банктің Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

36) Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерінде көзделген жағдайларда акционерлердің жалпы жиналысының шешімі немесе Банк Жарғысының негізінде артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай, Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;

37) Қазақстан Республикасының және\немесе басқа елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздарының (акцияларды қоспағанда) листингін тоқтату туралы шешім қабылдау;

38) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

39) қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес ақпараты акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс мәселелер тізбесі бойынша шешімдер қабылдау;

40) реттеушілік есептілікті қалыптастыру мен ұсынудың толықтығына, дұрыстығына және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асыру.

3. Директорлар кеңесінің құрамы

5. Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның мүшелеріне қойылатын біліктілік талаптары мынадай талаптарға жауап береді:

1) Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның өкілеттіктері тиімді бақылауды жүзеге асыру үшін жеткілікті;

2) Банктің Директорлар кеңесі қажетті біліктілігі, мінсіз іскерлік беделі мен тәжірибесі бар, жиынтығында таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрі мен күрделілігіне сәйкес Банкті жалпы басқару үшін жеткілікті тұлғалардан тұрады;

3) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері шешім қабылдау процесінде өзара іс-қимылға, ынтымақтастыққа және маңызды талқылауға бағдарланған;

4) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындайды және шешімдер қабылдайды, мүдделер қақтығысын барынша азайтады.

5) Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесінің Заңға және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес өзіне жүктелген функциялардың орындалуын өзге тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

6. Директорлар кеңесінің мүшелерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы кумулятивтік дауыс беру бюллетеньдерін пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы сайлайды, тек Директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат үміткер болған жағдайды қоспағанда.

Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінде мынадай бағандар болуға тиіс:

1) Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттардың тізбесі;

2) акционерге тиесілі дауыстар саны;

3) акционер Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидат үшін берген дауыстар саны.

Кумулятивті дауыс беру бюллетеніне «қарсы» және «қалыс қалған» дауыс беру нұсқаларын енгізуге тыйым салынады.

7. Директорлар кеңесі мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы белгілейді.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына кандидатураны сайлау үшін ол туралы барлық ақпарат Банк акционерлеріне беріледі. Ақпаратта кандидаттың білімі туралы мәліметтер, оның жұмыс орындары туралы және соңғы үш жылда атқарған лауазымдары, ұсыну кезінде атқаратын лауазымдары туралы мәліметтер және кандидаттың біліктілігі мен жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат көрсетіледі.

8. Басқарма мүшелері Басқарма Төрағасынан басқа Директорлар кеңесінің мүшелері бола алмайды. Банктің Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды. Директорлар кеңесі Төрағасының және Басқарма Төрағасының міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банктің Жарғысында, осы Ережеде және Банктің өзге де ішкі құжаттарында айқындалған.

9. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің өкілеттігі Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі акционерлердің жалпы жиналысы оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау жалпы жиналыста ұсынылған акционерлердің кумулятивтік дауыс беруімен жүзеге асырылады, бұл ретте Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтастай алғанда Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі өтумен бір мезгілде аяқталады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдер Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің өкілеттіктері тоқтатылған кезде кворум болған жағдайда және егер осы шешімді қабылдауға Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысы дауыс берсе қабылданады.

10. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында өзгеше көзделмесе, Директорлар кеңесінің мүшелері Директорлар кеңесінің құрамына олардың қызметінің нәтижелері қанағаттанарлық болған жағдайда шексіз рет қайта сайлана алады.

Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшесі Банктің тәуелсіз директоры лауазымын қатарынан он жылдан астам атқара алмайды.

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) оны Директорлар кеңесінің мүшесі - Банктің тәуелсіз директоры лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты болып табылатын тұлға Банктің

тәуелсіз директоры лауазымына орналаса алмайды немесе сайлана алмайды.

11. Директорлар кеңесінің келісімімен Директорлар кеңесінің мүшелері, оның ішінде Тәуелсіз директорлар осы Ереженің 6-бөлімінің талаптарына сәйкес басқа заңды тұлғалардың органдарына тағайындала немесе сайлана алады және оларда лауазымды тұлғалардың функцияларын орындай алады.

4. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесіне қойылатын талаптар

12. Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар жақсы кәсіби және жеке беделге, Директорлар кеңесінің жұмысына үлес қосу қабілетіне және ортақ мақсаттар мен нәтижелерге қол жеткізу үшін жұмыс істеуге деген ұмтылысқа ие болуы керек.

Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға болып табылады. Директорлар кеңесінің мүшелері акционерлер–жеке тұлғалар, Директорлар кеңесінің құрамына акционерлер–жеке және заңды тұлғалардың, Банк акционерлері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған жеке тұлғалардың өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған тұлғалар қатарынан сайланады.

Директорлар кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен уәкілетті органмен келісуге жатады.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес келмейтін тұлға Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлана алмайды.

13. Директорлар кеңесінің мүшесі:

1) барлық акционерлердің және тұтастай Банктің мүддесі үшін шешімдерді объективті, адал және жауапкершілікпен қабылдауға тиіс;

2) өзіне жүктелген функцияларды тиімді орындауға уақыты жеткілікті болуы тиіс. Директорлар кеңесінің мүшесі басқа ұйымдардың басқару органдарында лауазымдарды қоса атқару туралы шешім қабылдаған кезде уақыты жеткілікті болған жағдайда ғана өзіне жүктелген міндеттерді тиісінше орындай алатындығына негізделуге тиісті;

3) өзінің объективті пікірін білдіруге және егер ол Банктің мүддесіне сай келеді деп есептесе, оны қорғауға тиісті;

4) лауазымға сайланған сәттен бастап қандай да бір адамның немесе адамдар тобының мүддесін білдірмеуге және Банк пен оның акционерлерінің мүддесінде әрекет етуге тиіс;

5) Банктің мәмілелер жасауға мүдделілігі туралы ақпаратты адал және толық көлемде ашуға тиіс;

6) өз дағдылары мен білімдерін үнемі жетілдіріп отыруы тиіс.

5. Тәуелсіз директорлар

14. Директорлар кеңесі акционерлердің жылдық жалпы жиналысындағы есепте Тәуелсіз директорларды көрсете отырып, акционерлерді Директорлар кеңесінің құрамы туралы хабардар етеді.

15. Тәуелсіз директор тәуелсіз болуын тоқтатуы мүмкін әрекеттерді жасаудан бас тартуы керек. Егер Директорлар кеңесіне сайланғаннан кейін Тәуелсіз директордың Тәуелсіз директор болуын тоқтататын өзгерістер орын алса немесе мән-жайлар туындаса, ол осы өзгерістер мен мән-жайларды баяндай отырып, Директорлар кеңесіне өтініш беруге міндетті. Бұл жағдайда Директорлар кеңесі бұл туралы акционерлерге хабарлайды және қажет болған жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыра алады.

16. Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызын Тәуелсіз директорлар құрауы тиіс.

6. Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттері

17. Директорлар кеңесінің мүшесі өзіне жүктелген міндеттерді Банктің және оның акционерлерінің мүддесі үшін объективті және адал орындайды.

Директорлар кеңесі Басқарма қызметінің тиімді болуын қамтамасыз етеді және осы қызметті бақылайды.

18. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі мүшесінің мүдделері және Банктің мүдделері арасында жанжалдың туындауына әкеп соқтыратын немесе әлуетті түрде әкеп соқтыруы мүмкін іс-әрекеттерден аулақ болуға тиіс, ал егер мұндай дау болған немесе туындаған жағдайда – ол туралы ақпаратты Директорлар кеңесіне ашуға және іс-әрекеттерді жасау тәртібін сақтауға шаралар қолдануға тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі мүдделілік бар мәмілені жасау, сондай-ақ ақпаратты ашу үшін заңнамада белгіленген тәртіппен өзі жасаған мәмілелер туралы ақпаратты ашу ниеті туралы Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлайды.

19. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырыстарына белсенді қатысады. Директорлар кеңесінің отырысына қатысуға мүмкіндігі болмаған жағдайда Директорлар кеңесінің мүшесі тиісті себептерді түсіндіре отырып, бұл туралы Банк Басқармасын алдын ала хабардар етеді.

Директорлар кеңесінің мүшесі шешім қабылдауға мүдделілігі бар мәселелер бойынша дауыс беруден бас тартады (Директорлар кеңесі мүшесінің немесе оның үлестес тұлғаларының жасауға мүдделілігі бар мәміле). Бұл ретте Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесіне осындай мүдделілік фактісін де, оның Директорлар кеңесінің отырысын жүзбе-жүз тәртіппен өткізу кезінде немесе сұрау салу тәртібімен шешім қабылдау кезінде (сырттай дауыс беру) тиісті жазбаша хабарлама жіберу жолымен ауызша туындау негіздерін де ашады.

20. Директорлар кеңесінің мүшесі Банк туралы құпия ақпаратты, инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін атқару кезеңінде және Банктің ішкі қағидаларында белгіленген мерзім ішінде Банктегі жұмысы аяқталғаннан кейін заңмен қорғалатын банктік, коммерциялық құпияның мәнін құрайтын ақпаратты жеке мүддесі үшін немесе үшінші тұлғалардың мүддесі үшін жария етпеуге және пайдаланбауға тиіс.

21. Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейіндегі ықтимал мүдделер қақтығысын, оның ішінде Банктің меншігін

заңсыз пайдалануды және мүдделілігі бар мәмілелерді жасау кезінде теріс пайдалануды қадағалап, мүмкіндігінше жоюы тиіс.

22. Директорлар кеңесінің мүшесі Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруы тиіс.

23. Директорлар кеңесінің мүшесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына, Банк пен оның акционерлерінің мүддесі үшін ақпараттандыру, ашықтық негізінде шартқа сәйкес әрекет етуге тиіс.

24. Директорлар кеңесінің мүшесі барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз пайымдама шығаруға тиіс.

7. Директорлар кеңесі мүшесінің құқықтары

25. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге құқылы. Бұл ретте Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі отырысының ұсынылып отырған күн тәртібін қамтитын тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ұсынылуға тиіс.

Директорлар кеңесінің отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі. Сонымен қатар, Тәуелсіз директорлар өздерінің нақты міндеттерін тиімді орындау үшін Директорлар кеңесінің басқа мүшелерінің қатысуынсыз кездесе алады.

26. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі бойынша ескертулер мен ұсыныстар енгізуге құқылы.

27. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі Директорлар кеңесінің отырысында Директорлар кеңесі қарайтын күн тәртібіндегі мәселелер бойынша өзінің объективті пікірін айтуға құқылы. Директорлар кеңесінің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселе (мәселелер) бойынша шешім қабылдауына келіспеген жағдайда, Директорлар кеңесінің мүшесі өз көзқарасын (ерекше пікірін) жазбаша нысанда баяндауға құқылы.

28. Директорлар кеңесінің мүшесі жарыссөздерге қатысуға және Директорлар кеңесінің отырысына қатысатын баяндамашыларға сұрақтар қоюға құқылы.

29. Директорлар кеңесінің мүшесі өз міндеттерін тиісінше орындау мақсатында Банк Басқармасынан қажетті ақпарат алуды талап етуге құқылы.

30. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі өз бастамасы бойынша Директорлар кеңесін жазбаша хабардар ету арқылы өз өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігінің мерзімінен бұрын тоқтатылу күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі жазбаша хабарлама алған сәттен бастап тоқтатылады.

31. Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелеріне олардың лауазымдық міндеттеріне қатысты толық, ресми және арнайы әзірленген нұсқаулықтар беріледі (кіріспе курс).

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің өз дағдылары мен білімдерін ұдайы жетілдіруіне ықпал етеді, сондай-ақ Директорлар кеңесінің құрамында да, Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамында да Банктің өз міндеттерін атқаруы үшін қажетті қызметі мен нәтижелері туралы ақпаратты Директорлар кеңесі мүшелерінің назарына жеткізеді. Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің білімі мен біліктілігін дамыту және жетілдіру үшін қажетті ресурстарды қамтамасыз етеді.

8. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

32. Директорлар кеңесін Төраға басқарады, ол Директорлар кеңесінің өз міндеттерін сәтті шешуін қамтамасыз етеді.

33. Отырысты шақыру және оны өткізуге дайындық тәртібі Директорлар кеңесінің мүшелеріне оны өткізуге тиісті түрде дайындалу мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру, дайындау және өткізу, Директорлар кеңесінің шешімдер қабылдау тәртібі Банктің Жарғысында, Кодексте және осы Ережеде айқындалады.

Директорлар кеңесінің отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі және Директорлар кеңесі Төрағасының, Банк Басқармасының бастамасы бойынша да, Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің; ішкі аудит қызметінің; қоғамның және ірі акционердің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның талабы бойынша да шақырылуы мүмкін.

Тиісті отырыстарда қаралатын мәселелердің тізбесін Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне алдын ала жеткізеді.

Директорлар кеңесі мүшелерін отырыстың күнін, уақытын, орны мен күн тәртібін көрсете отырып, отырысты өткізу туралы жазбаша түрде хабардар ету, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды ұсына отырып, Директорлар кеңесінің мүшелеріне пошта, телефон, электрондық немесе өзге де байланыс арқылы Директорлар кеңесінің отырысы өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 3 күн бұрын жіберіледі, егер Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелердің сипатына қарай Директорлар кеңесінің төрағасы өзге мерзімді айқындамаса.

Егер Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі Басқарма мүшелерін таңдау туралы мәселені қамтыса, Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиісті лауазымға орналасуға кандидаттың жазбаша келісімі беріледі. Жазбаша келісім болмаған кезде кандидат Директорлар кеңесінің отырысына жеке өзі қатысады және тиісті лауазымға сайлауға ауызша түрде келісім береді.

34. Директорлар кеңесінің мүшелері Банктің қаржы-шаруашылық қызметіндегі аса маңызды оқиғалар, сондай-ақ акционерлердің мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар туралы ақпаратпен қамтамасыз етіледі.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары Директорлар кеңесінің хатшысы арқылы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша және Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің сұрау салулары бойынша толық және шынайы ақпаратты уақтылы ұсынады.

35. Директорлар кеңесінің отырыстары жүзбе-жүз және сырттай нысандарда өткізіледі, олар Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларымен ресімделеді.

Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және сырттай отырыстарының хаттамаларын келісу және ресімдеу осы Ережеге және Банктің өзге де ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум бір Тәуелсіз директорды қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының кемінде жартысы болуға тиіс. Бұл ретте отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесінің мүшелері Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын барлық мәселелерді талқылауға және олар бойынша дауыс беруге, отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесі мүшесін біржақты сәйкестендіруге және осы Директорлар кеңесі мүшесінің мәлімдемелері мен пайымдауларын анық қабылдауға мүмкіндік беретін телефон және өзге де байланыс арқылы қатысуға, сондай-ақ ол қабылдаған шешімдер.

Директорлар кеңесі отырыс өткізілетін жерде болмаған Директорлар кеңесі мүшесінің қатысуымен шешімдер қабылдаған кезде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында Директорлар кеңесінің осы мүшесінің отырыс өткізілетін жерде жоқ Директорлар кеңесі мүшесін біржақты сәйкестендіруге мүмкіндік беретін телефон немесе өзге де байланыс арқылы мәселелерді талқылауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға қатысқаны туралы нұсқау қамтылуға тиіс. Бұл жағдайда Директорлар кеңесінің осы Мүшесі директорлар кеңесінің отырысы өткізілген күннен бастап бір айдан кешіктірілмейтін мерзімде пошта байланысы құралдарын пайдалану арқылы қабылданған шешімдер бойынша оның дауыс беру нәтижелерін растайтын жазбаша құжатты қолма-қол тапсыруға немесе директорлар кеңесінің хатшысына жіберуге тиіс. Бұл ретте осы жазбаша құжаттың көшірмесін Директорлар кеңесінің мүшесі отырыс өткізілген күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Директорлар кеңесінің хатшысына факсимильді немесе электрондық байланысты пайдалану жолымен жіберуге тиіс.

Директорлар кеңесінің отырыстарын жүзбе-жүз өткізу кезінде Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшелерінің жазбаша пікірлері ескеріледі, бірақ бұл ретте Директорлар кеңесінің отырысында кворумды айқындау кезінде өз пікірін жазбаша түрде білдірген Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшелерінің дауыстары ескерілмейді.

Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын мәселелерді жедел шешу қажет болған жағдайда шешімдер сауалнама жүргізу арқылы (сырттай дауыс беру) қабылдануы мүмкін.

Директорлар кеңесінің отырыстары демалыс және (немесе) мереке күндері, кез келген уақытта, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де кез келген елді мекенде (отырыс өткізілетін жерде) өткізілуі мүмкін.

Банк Жарғысында Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған жекелеген мәселелер бойынша шешімдер қабылдаудың ерекше тәртібі көзделуі мүмкін.

36. Жүзбе-жүз тәртіпте өткізілген отырыста қабылданған Директорлар

кеңесінің шешімдері отырыс өткізілген күннен бастап жеті күн ішінде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасымен ресімделеді.

Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында мынадай ақпарат беріледі:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу күні, уақыты және орны;
- 3) Директорлар кеңесінің отырысына қатысатын тұлғалар туралы мәліметтер;

- 4) отырыстың күн тәртібін;

- 5) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

- 6) Директорлар кеңесінің отырысында қабылданған шешімдер;

- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.

Директорлар кеңесі отырысының хаттамасына Директорлар кеңесінің Төрағасы не отырыста төрағалық етуші және Директорлар кеңесінің хатшысы қол қояды.

Директорлар кеңесі отырыстарының, оның ішінде сырттай отырыстардың хаттамалары, бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар Директорлар кеңесінің хатшысында құлыпталатын шкафтарда сақталады және іс жүргізу жылы аяқталғаннан кейін белгіленген тәртіппен Банк мұрағатына тапсырылады. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талабы бойынша немесе Банктің құрылымдық бөлімшелерінің жазбаша сұрау салуы бойынша Директорлар кеңесінің хатшысы танысу үшін құжаттардың түпнұсқаларын, сондай-ақ Директорлар кеңесі хатшысының қолымен расталған Директорлар кеңесі отырысы (шешімі) хаттамасының көшірмелерін және (немесе) үзінділерін ұсынады.

9. Директорлар кеңесінің төрағасы

37. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мүшелері арасынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен ашық дауыс беру арқылы сайланады.

Төраға Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директора кеңесінің отырыстарында төрағалық етеді.

38. Директорлар кеңесінің төрағасы болып мінсіз іскерлік беделі және басшы қызметтерде жұмыс тәжірибесі бар, адалдық, бірбеткейлік сияқты қасиетке ие және Директорлар кеңесінің мүшелері мен акционерлердің сөзсіз сеніміне ие тұлға тайғайындалады.

39. Директорлар кеңесі Төрағасының өкілеттік мерзімі Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімімен белгіленеді, бірақ Банк акционерлерінің жалпы жиналысында белгіленген Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінен аспауға тиіс.

40. Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімі бойынша Директорлар кеңесінің Төрағасы кез келген уақытта қайта сайлануы мүмкін.

41. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі қызметін тиімді ұйымдастыруды және оның Банктің өзге органдарымен және құрылымдық бөлімшелерінің басшыларымен өзара ықпалдасуын қамтамасыз етеді.

42. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді, күн тәртібінің мәселелері бойынша неғұрлым тиімді шешімдерді әзірлеуді және қажет болған жағдайда осы мәселелерді еркін талқылауды, сондай-ақ Директорлар кеңесі отырыстарының жағымды ахуалда өткізілгенін ұйымдастырады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы күн тәртібі, Директорлар кеңесінің мүшелерін аталған мәселелер бойынша өз пікірлерін еркін білдіруіне және оларды ашық талқылауға тарту мәселелері бойынша шешімдер қабылдау үшін қажетті ақпаратты Банк Басқармасы арқылы Директорлар кеңесінің мүшелеріне уақытылы ұсыну үшін барлық қажетті шараларды қолданады, қаралатын мәселелер бойынша шешімдердің жобаларын қалыптастыру кезінде бастама жасайды.

43. Директорлар кеңесінің отырыстары Директорлар кеңесі Төрағасының төрағалық етуімен өткізіледі. Ол болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

44. Директорлар кеңесінің төрағасы өз бастамасымен Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға құқылы.

45. Директорлар кеңесі отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдерді қабылдайтын кезде дауыс беру нәтижесі тең болған жағдайда, Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы (жүзбе-жүз отырысты өткізген кезде немесе отырысты өткізбей) шешуші болып табылады.

46. Директорлар кеңесі тиісті хаттаманы қабылдағаннан кейін және оны Директорлар кеңесінің хатшысы ресімдегеннен кейін Директорлар кеңесінің төрағасы оған қол қоюға тиіс.

10. Корпоративтік хатшы. Директорлар кеңесінің хатшысы

47. Корпоративтік хатшы – Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының мүшесі болып табылмайтын, Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін Банк қызметкері.

Банктің корпоративтік хатшысы өз қызметі шеңберінде Банк акционерлерінің жалпы жиналысын және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және өткізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды және Директорлар кеңесінің отырысына материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізудің қамтамасыз етілуін қадағалайды.

48. Банктің корпоративтік хатшысы Банктің корпоративтік саясаты мен корпоративтік процестері үшін жауап береді. Корпоративтік хатшы компания акционерлері мен өзге басқару органдарының қарым-қатынасындағы, сондай-ақ акционерлердің өзара қарым-қатынасындағы даулы жағдайлардың шешілуін қамтамасыз етуге тиісті.

49. Банктің корпоративтік хатшысы акционерлердің өтініш-шағымдары

Банктің тиісті органдарында тиісті түрде қаралуын, акционер құқығының бұзылуына байланысты даулардың шешілуін қамтамасыз етеді. Банк органдары мен бөлімшелерінің мұндай өтініш-шағымдарды уақытында қарастыруын бақылау Корпоративтік хатшыға жүктеледі.

50. Корпоративтік хатшының құзыреті мен қызметі Банктің тиісті ішкі ережелерімен айқындалады.

51. Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының қызметтік жалақысының мөлшерін және оған сыйақы төлеу талаптарын айқындау Директорлар кеңесінің құзыретіне жатады.

52. Директорлар кеңесінің хатшысы Банк Басқармасы Төрағасының бұйрығымен тағайындалады және қызметінен босатылады.

53. Директорлар кеңесінің хатшысы жоғары кәсіби, іскерлік және этикалық қасиеттерге ие болуы, ұйымдастырушылық жұмыс дағдыларын жақсы меңгеруге тиіс.

54. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесі мүшелеріне өткізілетін отырыс пен оның күн тәртібі туралы хабарлайды, сауалнама тәртібінде дауыс беру үшін (сырттай дауыс беру) бюллетеньдерді дайындайды және Директорлар кеңесінің мүшелеріне таратады, Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және сырттай отырыстарының хаттамаларын әзірлейді және ресімдейді, сондай-ақ Банктің ішкі қағидаларына сәйкес белгіленген тәртіппен аталған құжаттарды Банк мұрағатына өткізеді.

55. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талап етуі бойынша Директорлар кеңесінің хатшысының қолымен куәландырылған Директорлар кеңесі хаттамасының көшірмесін және/немесе үзінді көшірмесін танысу үшін ұсынады.

11. Директорлар кеңесінің Банк қызметінің мониторингін жүзеге асыру тәртібі

56. Банктің, Банк Басқармасының және Банктің лауазымды тұлғаларының қызметіне бақылауды жүзеге асыру мақсатында Директорлар кеңесі тиісті мониторинг пен талдау жүргізеді. Директорлар кеңесі жүргізетін мониторингтің мақсаты Банктің банк операцияларын жүзеге асыруы кезінде тәуекелдерді болдырмау, Банк Басқармасының және Банктің лауазымды тұлғаларының қызметіне байланысты кемшіліктерді анықтау және оларды барынша азайту жолдары болып табылады. Мониторингті жүзеге асыру үшін Директорлар кеңесі Банктің Басқармасынан, кредит комитеттерінен, Активтерді және пассивтерді басқару комитетінен (АПКОМ), ішкі аудит қызметінен, сондай-ақ Банктің өзге де комитеттері мен құрылымдық бөлімшелерінен барлық қажетті ақпаратты сұратады. Бұл ретте сұратылатын ақпарат Директорлар кеңесіне ол белгілеген мерзімде ұсынылуға тиіс.

57. Банктің тәуекелдерін басқару жүйесін ұйымдастыру мақсатында Директорлар кеңесі:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі

нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес ішкі саясатты және өзге де ішкі құжаттарды бекітеді;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін және Банктің ішкі құжаттарын қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес тәртіппен және мерзімдерде қажетті ақпарат пен есептілікті алады;

3) Банктің уәкілетті алқалы органдары арқылы тәуекелдерді басқару, аудит, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мәселелеріне мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.

58. Ішкі бақылаудың барабар және тиімді жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Директорлар кеңесі мен Басқарма этикалық қағидаттарды, кәсіби қызмет пен корпоративтік басқару стандарттарын ұстану негізінде басқарушылық бақылау мен бақылау мәдениетін (бақылау ортасы) қалыптастырады, бұл олардың заңнамалық белгіленген міндеттері мен жауапкершілігімен бірге Банк органдары тарапынан барабар бақылауды, оның ішінде:

Банктің стратегиясын, Банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және іске асыруды қоса алғанда, Банк қызметін ұйымдастыру;

банктік тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмыс істеуі және банктік тәуекелдерді бағалау;

банк операцияларын және басқа да мәмілелерді жасау кезінде өкілеттіктерді бөлу (ұйымдық құрылым);

ақпараттық ағындарды басқару (ақпарат алу және беру) және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету;

ішкі бақылау жүйесін құру және оның жұмыс істеуі үшін бақылауды қамтамасыз етеді.

59. Жыл сайын Директорлар кеңесі комплаенс-бағдарламаны (жоспарды) және жылдық ішкі аудит жоспарын қарайды.

Ішкі аудит нәтижелері туралы есепті және Банктің уәкілетті алқалы органының ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша Басқарманың ішкі аудит ұсынымдарын орындау қажеттілігі туралы не ішкі аудит процесінде анықталған тәуекелдерді қабылдау туралы шешімді қамтитын Директорлар кеңесінің хаттамасы ресімделеді.

60. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Директорлар кеңесі Банктің ішкі құжаттарының Банктің Даму стратегиясына, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер бейініне, Банктің қаржылық әлеуетіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін мониторингтеу және бақылау, Банктің және оның қызметкерлерінің Банктің саясаттары мен өзге де ішкі нормативтік құжаттарын сақтау, Банктің банктік қызметтерді ұсыну процесінде клиенттердің өтініштерін қарау, Банк Басқармасының комплаенс-тәуекелді басқару саясатын, ішкі бақылау саясатын орындау тиімділігінің, Банк қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия түрде хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігінің қорытындылары бойынша, сыртқы аудитормен жасалған шарттың талаптарын бағалау және талдау қорытындылары бойынша, сондай-ақ кредиттік

портфельдің сапасын талдау қорытындылары бойынша дайындалған ақпаратты қарайды және есептерді тыңдайды және қажет болған жағдайда тиісті тапсырмалар береді.

61. Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ішкі кредиттік саясаты туралы қағидалар:

Банктің стратегиясын және Банкті кредиттік тәуекелге ұшырататын қызмет түрлерін;

Банктің тәуекел-тәбет деңгейін;

Банк бизнесінің көлемін, сипатын және күрделілігін;

Банктің кредиттік тәуекелге ұшырау мөлшері және оның Банктің қаржылық жағдайына әсерін бағалауды;

тәуекелді бағалау нәтижелерін, оның ішінде сезімталдықты талдау және стресс-тестілеу арқылы алынған нәтижелерді;

бұрын Банк қолданған кредиттік тәуекелдерді басқару процедураларының тиімділігін;

кез келген ықтимал ішкі ұйымдық өзгерістерге және (немесе) нарықтық жағдайлардың сыртқы өзгерістеріне қатысты болжауларды;

Қазақстан Республикасының заңнамасын ескереді.

62. Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін және/немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар үшін жеңілдікті жағдайлар жасайтын операцияларды жасау мүмкіндігін болдырмау мақсатында Директорлар кеңесі тәуекелдерге (кредиттік тәуекел, пайыздық тәуекел, өтімділікті жоғалту тәуекелі, валюталық тәуекел және өзге де тәуекелдер) байланысты Банк жүзеге асыратын операцияларға мониторинг жүргізеді. Осы банк операциялары бойынша мәліметтерді Банктің Басқармасы Директорлар кеңесіне Директорлар кеңесінің төрағасынан тиісті сұрау салу (жазбаша/ауызша) қажеттігіне және келіп түсуіне қарай ұсынады.

63. Директорлар кеңесінің міндеттерін тиімді орындау мақсатында Банк қызметі туралы толық, шынайы және уақтылы мәліметтердің тұрақты негізде болуын қамтамасыз ететін Директорлар кеңесіне ақпарат пен есептіліктің тізбесі, оны беру тәртібі мен мерзімдері Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің және Банктің ішкі құжаттарының талаптарымен айқындалады.

64. Директорлар кеңесі Банк Басқармасының қызметіне бақылауды:

1) Банк Басқармасының Директорлар кеңесі бекіткен стратегиялар мен саясаттарды, акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін іске асыруына мониторинг жүргізу;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Банк Басқармасының қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

3) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

4) Банктің Басқарма мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;

5) Басқарма ұсынған мәліметтерге талдау және маңызды бағалау жүргізу;

6) Банктің стратегиясында айқындалған және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған ұзақ мерзімді мақсаттарға сәйкес келетін Басқарма мүшелерінің

нәтижелілігі мен еңбектеріне ақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу;

7) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің және Банк Басқармасының тоқсан сайынғы негізде қызмет нәтижелері туралы есебінің талаптарына сәйкес басқарушылық ақпаратты қарау және талдау жолымен жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі жыл сайын Банктің ағымдағы қаржы жылына жоспарланған мақсаттарға, Банктің басшы қызметкерлерінің функционалдық міндеттері бойынша есептерге қол жеткізуі тұрғысынан Банк Басқармасының қызметіне талдау жүргізеді.

Банк қызметінің нәтижелері ағымдағы жылдың нысаналы көрсеткіштеріне сәйкес келмеген жағдайда, Директорлар кеңесі өз өкілеттіктері шегінде Банк Басқармасының мүшелеріне тиісті шараларды қолдана алады.

65. Директорлар кеңесі Банкте таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін басқарушылық ақпарат жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Банктің Банк қызметіне тән елеулі тәуекелдерді жабуға қажетті меншікті капитал мен өтімділіктің шамасын айқындауы мақсатында Банктің елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг жүргізу, бақылау және барынша азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару жүйесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарында белгіленген компоненттердің жиынтығы болып табылады, ол Банктің тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу, сондай-ақ оның қаржылық тұрақтылығы мен тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында Банк әзірлеген және регламенттеген Банктің құрылымдық бөлімшелерінің ішкі рәсімдерінің, процестерінің, саясаттарының өзара іс-қимыл тетігін қамтамасыз етеді.

Банк Басқармасы тұрақты негізде Директорлар кеңесіне қаржылық және басқарушылық есептілікті ұсынады, оның негізінде Директорлар кеңесі Банктің қаржылық көрсеткіштерін және Банктің нысаналы қаржылық және стратегиялық міндеттеріне қол жеткізу дәрежесін талдайды.

Сондай-ақ, Банктің қызметіне ішкі бақылауды және тәуекелдерді басқаруды жақсарту мақсатында Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне Банктің сыртқы аудиторларының қорытындысын ұсынады. Бұл қорытынды Банктің сыртқы аудиторы Банктің Басқармасына тиісті есепті ұсынғаннан кейін Директорлар кеңесіне ұсынылады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін толық, шынайы, уақтылы ақпаратты жинау және талдау мақсатында ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының дамуын, сондай-ақ тәуекел-тәбет деңгейлерін айқындау бойынша ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының шектеулерінің болуы туралы хабардар болуын қамтамасыз етеді.

12. Директорлар кеңесінің комитеттері

66. Неғұрлым маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындау үшін Банкте Директорлар кеңесінің комитеттері құрылды, олардың функцияларына стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар мен сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік, тұрақты даму мәселелерін және басқа мәселелерді қарау кіреді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде аталып өткен мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің жекелеген комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитеттерінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

67. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және белгілі бір комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады.

Директорлар кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады. Банктің Басқарма төрағасы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

68. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін осындай комитет туралы ережеде белгіленеді.

13. Директорлар кеңесі Төрағасының және мүшелерінің жауапкершілігі

69. Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелері осы Ережеде, Банктің Жарғысында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өз міндеттерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелері Банк алдында кінәлі әрекеттерімен және (немесе) әрекетсіздігімен Банкке келтірілген залалдар үшін заңда көзделген жауапкершілік арқалайды.

14. Қорытынды ережелер

70. Осы Ереже оны Банк акционерлерінің жалпы жиналысы бекіткен кезден бастап күшіне енеді.

71. Осы Ереженің талаптарын Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері орындауға міндетті.

72. Осы Ереженің талаптарын бұзған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік арқалайды.

73. Егер осы Ереженің бір немесе бірнеше тармақтары заңнаманы және (немесе) Жарғыны және (немесе) Кодексті өзгерту салдарынан қолданылмайтын (жарамсыз) болған жағдайда, бұл осы Ереженің қалған тармақтарын қозғамайды және олар Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің Жарғысына және (немесе) Кодекске қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады.

Күн тәртібіндегі № 11 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы»

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес қоғамның акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерінің қазақ және орыс тілдеріндегі жобасы бар.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысының 2021 жылғы 23 сәуірдегі шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындаудың қолданыстағы әдістемесі (бұдан әрі - Әдістеме) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

Әдістемеге мыналарға байланысты өзгерістер енгізу ұсынылады:

Әдістеме ережелерін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР заңына және «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР заңына енгізілген өзгерістерге сәйкес келтіру, атап айтқанда, бұрын мемлекеттік көмек алған екінші деңгейдегі банктердің өз акцияларын кері сатып алуды жүргізуін шектейтін заңнамалық норманы 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізу, сондай-ақ қоғам акционердің талап етуі бойынша өзінің орналастырылған акцияларын сатып алуды жүргізуге тиіс жағдайлардың заңнамалық белгіленген тізбесін кеңейту;

Директорлар кеңесі нарықтық трендтерге жақындау мақсатында акцияларды сатып алу бағасын айқындау әдістемесі бөлігінде сатып алу шарттарын белгілеген кезде параметрлерді таңдауды кеңейту, өйткені эмитент корпоративтік шешімдер қабылдаған уақыт ішінде қор нарықтарының байқалатын құбылмалылығымен нарықтық баға елеулі ауытқуларға ұшырайды және сатып алу бағасы өзекті емес (әділетсіз) болуы мүмкін;

Әдістеме ережелерін қолданыстағы практикаға сәйкес келтіру, бюрократиялық нормаларды төмендету және корпоративтік басқару процестерін оңайлату үшін нақтылау сипатындағы өзге де техникалық және редакциялық түзетулер жасау.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Әдістемеге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының материалдарына қоса берілген редакциядағы өзгерістерді бекітуді ұсынады.

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының
шешімімен (2021 жылғы 23 сәуірдегі № 45 хаттама) бекітілген
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған
нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау
әдістемесіне (бұдан әрі – Әдістеме)
ӨЗГЕРІСТЕР**

Әдістеменің 4-тармағы мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банктің уәкілетті органының бір шешімі шеңберінде бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында Банк акцияларды сатып алған кезде, егер Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен өзгеше белгіленбесе, акциялар бірыңғай баға немесе сатып алу бағасын айқындау әдістемесі бойынша сатып алынады.»;

Әдістеменің 9-тармағы «акционерлік қоғамдарға» деген сөздерден кейін «және (немесе) екінші деңгейдегі банктерге» деген сөздермен және белгілермен толықтырылсын;

Әдістеменің 14-тармағы «пропорция коэффициентіне (К)» деген сөздерге дейін «, егер Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен өзгеше белгіленбесе, есептеу кезінде мәні үтірден кейін сегіз таңбаға дейін дөңгелектенетін» деген белгілермен және сөздермен толықтырылсын.»;

Әдістеменің 16-тармағының 4) тармақшасы мынадай редакцияда берілсін:

«4) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген жағдайларда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.»;

Әдістеменің 21-тармағы мынадай редакцияда берілсін:

«21. Банктің өзінің орналастырылған акцияларын сатып алу туралы хабарландыруында Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес мәліметтер болуға тиіс.»;

Әдістеменің 30-тармағында:

5) тармақшада «.» белгісін «;» белгісіне ауыстыру;

мынадай мазмұндағы 6) және 7) тармақшалармен толықтырылсын:

«6) акционерлердің жалпы жиналысы акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау бөлігінде осы Әдістемеге өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдаған жағдайда (егер акционер осындай шешім қабылданған акционерлердің жалпы жиналысына қатыспаса

немесе ол осы жиналысқа қатысып, аталған шешімнің қабылдануына қарсы дауыс берсе).

Осы Әдістеменің мазмұнын Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес келтіру мақсатында Әдістемеге өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген жағдайда осы тармақшаның ережесі қолданылмайды;

7) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.»;

Әдістеменің 38-42-тармақтары мынадай редакцияда берілсін:

«38. Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы Банктің Директорлар кеңесі айқындаған кезең үшін осы Әдістемеді белгіленген тәртіппен есептелетін акциялардың орташа өлшенген нарықтық бағасы бойынша жүргізілуі мүмкін.

39. Банк акциялардың орташа өлшенген нарықтық бағасын есептеу үшін Банктің Директорлар кеңесі белгілеген параметрлерге сәйкес акциялармен және/немесе депозитарлық қолхаттармен сауда-саттық көлемі туралы деректер пайдаланылады.

40. Акциялардың орташа өлшенген нарықтық бағасы (C) мынадай формула бойынша есептеледі:

$C = V / A$, мұндағы

V – Банктің Директорлар кеңесі белгілеген параметрлерге сәйкес келетін ақшалай мәндегі акциялар және/немесе депозитарлық қолхаттар бойынша мәмілелердің көлемі;

A – Банктің Директорлар кеңесі белгілеген параметрлерге сәйкес келетін мәмілелердегі акциялардың және/немесе депозитарлық қолхаттардың саны.

41. Орналастырылған акцияларды сатып алу Банктің Директорлар кеңесі Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы туралы шешім қабылдаған күнге (орналастырылған акцияларды Банктің бастамасы бойынша немесе акционердің өтініші бойынша сатып алған жағдайда) не оқиға күніне (акционердің талабы бойынша акцияларды сатып алған жағдайда) не Банктің Директорлар кеңесі белгілеген өзге де күнге (күндерге) (акцияларды сатып алудың барлық жағдайларына қатысты) KASE-нің ішкі қағидаларына сәйкес есептелген және KASE-нің интернет-ресурсында жарияланған акцияның нарықтық бағасымен жүргізілуі мүмкін.

42. Әдістеменің 41-тармағында көрсетілген акцияның нарықтық бағасы болмаған жағдайда, орналастырылған акцияларды сатып алу Банктің Директорлар кеңесі Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы туралы шешім қабылдаған күнге (орналастырылған акцияларды Банктің бастамасы бойынша немесе акционердің өтініші бойынша сатып алған жағдайда) не оқиға күніне (акционердің талабы бойынша акцияларды сатып алған жағдайда) не Банктің Директорлар кеңесі белгілеген өзге де күнге (күндерге) (акцияларды сатып алудың барлық жағдайларына қатысты) KASE-нің ішкі қағидаларына сәйкес есептелген және KASE-нің интернет-ресурсында жарияланған индикативті бағамен жүргізілуі мүмкін.».

Күн тәртібіндегі №12 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы»

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35-бабына сәйкес акционерлердің жылдық жалпы жиналысында Директорлар кеңесінің Төрағасы қоғамның акционерлерін Директорлар кеңесі мүшелері мен қоғамның атқарушы органы сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабардар етеді.

Аталған Заңның талаптарын орындау үшін сіздерді 2022 жылғы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабардар етеміз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне еңбекақы төлеу (сыйақы төлеу) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 36-бабы 1-тармағының 5) тармақшасының, 53-бабы 2-тармағының 9) тармақшасының және 59-бабының талаптарына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ органдарының шешімдеріне сәйкес жасалатын еңбек шарттары (келісімдері) негізінде жүзеге асырылады.

Естеріңізге сала кетейік, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 2006 жылғы 19 сәуірдегі шешімімен айқындалған, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттерін атқарғаны үшін шығыстарына өтемақы төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 2012 жылғы 19 сәуірдегі шешімімен айқындалған.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің 2022 жылғы сыйақысы:

(теңгемен)

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері	Кірістердің жиыны
	3 887 874 824,49

2022 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің жоғарыда көрсетілген кірістерінен мынадай міндетті ұстап қалулар жүргізілді:

(теңгемен)

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері	Жеке табыс салығы	Міндетті зейнетақы жарналары	МӘМС жарналары	Міндетті ұстап қалулардың жиыны
	386 039 044,86	27 900 000	1 272 000	415 211 044,86

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды сұраймыз.

**Күн тәртібіндегі №13 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың және оның лауазымды
тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың
қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы»**

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35-бабының талаптарын орындау үшін осымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің назарына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары туралы ақпаратты жеткіземіз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы (2022 жылғы 21 қазандағы № 47 хаттама) 2021 жылдың қорытындысы бойынша бір жай акция үшін 12,71 теңге есебінен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдады, бұл 2021 жылғы шоғырландырылған таза табыстың жалпы мөлшерінің 30%-ын құрады. Жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеуді «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде бар акционерлердің 138 644 млн теңге сомасындағы өзекті банктік деректемелеріне, оның ішінде талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ шотына 360 млн теңге сомасындағы талап етілмеген дивидендтерді аудару жолымен жүзеге асырды.

2022 жыл ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен отыз үш ресми өтініш-шағымы келіп түсті және қаралды және оларға мынадай жауаптар берілді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір акционерінің өтініш-шағымы бойынша – салық декларациясын толтыру кезінде салық органдарына ұсыну үшін 2021 жылғы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу кезінде табыс салығын ұстап қалу туралы анықтама ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы ақпараттың болуы/болмауы туралы мәліметтерді ұсынуға қатысты он өтініші-шағымы бойынша түсіндіру жауаптары ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің он бір өтініш-шағымы бойынша – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акцияларын иелену кезеңі үшін дивидендтер төлеу, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-тың бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесіндегі мәліметтерді өзектендіру тәртібі мәселелері бойынша жауаптар ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлеріне қатысты үш өтініш-шағым бойынша – атқарушылық іс жүргізу бойынша бағалы қағаздарға тыйым салу мәселесі бойынша жауаптар ұсынылды;

Банктің жай акцияларын сатып алу мүмкіндігіне қатысты «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен – жеке тұлғалардан келіп түскен төрт өтініш-шағым бойынша жауаптар мен түсініктемелер ұсынылды;

басқа эмитенттердің акциялары бойынша дивидендтерді есептеу және төлеу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік арнайы өтемақы қазынашылық облигациялары бойынша төлемдерді жүзеге асыруға қатысты ақпаратты ұсынуға, талап ету құқығын басқаға беруге қатысты клиенттерден келіп түскен төрт өтініш-шағым бойынша жазбаша ұсынымдар мен жауаптар ұсынылды.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 44-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынады.