

**Акционерлерге 2026 жылғы 23 сәуірде 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»**

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35, 36, 43 және 49-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі қалыптастырған және 2026 жылғы 12 наурызда бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланған, сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының мынадай күн тәртібін бекіту ұсынылады («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2026 жылғы 10 наурыздағы сырттай отырысының № 11 хаттамасындағы үшінші мәселе бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешімі):

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.

2. 2025 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы.

3. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2025 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту.

4. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2025 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 Жарғысына өзгерісті бекіту туралы.

9. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару кодексіне өзгерістерді бекіту туралы.

10. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістерді бекіту туралы.

11. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.

12. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.

Күн тәртібіндегі № 2 мәселе: «2025 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы»

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 36-баптарына сәйкес акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында қоғамның жылдық қаржы есептілігі бекітіледі. Осымен Сіздердің назарларыңызға 2025 жылдың қорытындысы бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) қызметінің негізгі нәтижелерін ұсынамыз:

2025 жылды «Халық» тобы жақсы нәтижелермен аяқтады, атап айтқанда:

❖ «Халық» тобының активтері 12,72%-ға, 18 трлн 548 млрд теңгеден 20 трлн 908 млрд теңгеге дейін өсті.

❖ Клиенттерге берілетін заемдар (нетто) бір жыл ішінде 14,35%-ға немесе 1 трлн 645 млрд теңгеге өсті және жыл соңында 13 трлн 111 млрд теңге соманы құрады, бұл өз кезегінде «Халық» тобының барлық активтерінің 62,71%-ын құрайды.

❖ «Халық» тобының меншікті капиталы 14,09%-ға 3 трлн 068 млрд теңгеден 3 трлн 500 млрд теңгеге дейін өсті.

❖ «Халық» тобының таза пайдасы 14,92%-ға 921 млрд теңгеден 1 трлн 058 млрд теңгеге дейін өсті.

«Халық» тобының қаржы есептілігінде көрсетілген 2025 жылғы негізгі ірі оқиғалар мыналар болып табылады:

2025 жылғы 30 сәуірде Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында бір жай акция үшін 29,64 теңге есебімен 2024 жылға Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылданды. Жай акциялар бойынша дивиденд төлеудің бекітілген күні – 2025 жылғы 22 мамыр.

2025 жылғы 18 шілдеде жаңа Салық кодексі бекітілді, ол 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енді, нәтижесінде 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап екінші деңгейдегі банктер үшін табыс салығының мөлшерлемесі операциялардың әр түрі бойынша 20% және 25% құрады.

2025 жылғы 23 шілдеде Банк «Click» АҚ-ның 49% акциясын сатып алу туралы, сондай-ақ Өзбекстандағы еншілес банк «Tenge Bank» АҚ-ның 49% акциясын «Click» АҚ акционерлеріне сату туралы стратегиялық келісім жасасты. 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржы есептілігін шығару күніндегі жағдай бойынша қол қойылған транзакциялық құжаттаманың қолданылу мерзімі өтіп кетті, мәміле аяқталған жоқ. Тараптар болашақ ынтымақтастық жолдары мен шарттарын талқылауды жалғастырып келеді.

2025 жылғы 31 шілдеде «КУСА Халық» ЖШС «Халық Актив» ЖШС-ға қосылу жолымен қайта ұйымдастырылуына байланысты өз қызметін тоқтатты.

2025 жылғы 22 қыркүйекте Банк акционерлерінің жалпы жиналысында бір жай акция үшін 21,00 теңге мөлшерінде 2024 жылға Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылданды. Жай акциялар бойынша дивиденд төлеудің бекітілген күні – 2025 жылғы 25 қыркүйек.

Құрметті акционерлер, баяндалғанның негізінде 2025 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін бекітуіңізді сұраймыз.

2025 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебі бар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігі танысу үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік интернет-ресурсында (https://halykbank.kz/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-ның 2025 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту»

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23, 35, 36, 44 және 49-баптарына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 22, 24 және 25-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының қарауына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2025 жылғы қаржы-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған таза табысын бөлудің мынадай тәртібін бекіту туралы ұсыныстарды шығарады:

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

атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

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

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

дивидендтер төленетін кезең: 2025 жыл;

бір жай акцияға есептелген дивиденд мөлшері: 30,10 теңге;

дивидендтерді төлеу басталатын күн: 2026 жылғы «18» мамыр;

дивидендтерді төлеу тәртібі және нысаны:

2026 жылғы «30» сәуірдің 00:00 сағаты жағдайына (Алматы қаласының уақыты бойынша), дивидендтер алуға құқылы акционерлер тізімін жасау күні;

дивидендтерді төлеу нысаны – қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2025 жылғы таза табысының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуден кейін қалған бөлігін бөлмеу және бөлінбеген таза табысқа жатқызу.

Күн тәртібіндегі № 4 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2025 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы»

Құрметті акционерлер,

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес Банктің 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 және «Халық» тобының 2025-2027 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.

Директорлар кеңесінің отырыстары туралы ақпарат

2025 жылы барлығы 6 жүзбе-жүз отырыс өткізіліп, онда 50 мәселе қаралды, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесінің 69 сырттай отырысы өткізіліп, онда 609 мәселе қаралды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің отырыстарға қатысу статистикасы келесідей:

Директорлар кеңесі мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %
А.С. Павлов	2/27	33%	19/192	28%**
А.Г. Дунаев	6/50	100%	69/607	100%*
Ф. Кайларс	6/50	100%	66/579	96%*
Ж.А. Кулекеев	6/50	100%	64/570	93%*
Ж.Д. Нурабаев	6/50	100%	66/593	96%*
П. Романовски	6/50	100%	69/607	100%***
Г. Тишендорф	6/50	100%	69/609	100%
У.Б. Шаяхметова	6/50	100%	58/522	84%*
Жиыны:	6/50	92%	69/609	87%

* демалыс, іссапар кезеңінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабының 5-тармағына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36, 53-баптарына сәйкес дауыс беруге қатыспаған

*** А.С. Павлов Директорлар кеңесінің Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде 01.05.2025 өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатты (Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырысының 30.04.2025 №3 хаттамасы)*

**** П. Романовски Директорлар кеңесінің мүшесін, тәуелсіз директорды сайлау және басқа компаниялардағы Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор функцияларын орындау мәселелерін қарауға және дауыс беруге қатыспады.*

Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастыру бекітілген жартыжылдық жоспарларға сәйкес қатаң түрде жүзеге асырылады, оның шеңберінде мынадай маңызды мәселелер қаралды:

1) 2024 жыл үшін «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясының, 2025 жылғы 1 жартыжылдықтағы «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясының және 2025 жылғы 1 жартыжылдықтағы Банктің 2025-2027 жылдарға арналған ESG-стратегиясының орындалу нәтижелері.

2) Директорлар кеңесінің бақылауына үш маңызды стратегиялық жоба («Төлемдер мен аударымдар бизнесін дамыту», «Halyk Business B2B платформасын дамыту», «Халық Маркет маркетплейсін дамыту») және 2025 және 2026 жылдарға арналған аралық стратегиялық KPI бекітілді.

3) «Халық» тобының және Банктің 2026 жылға арналған ХҚЕС бойынша шоғырландырылған бюджеті.

4) Банктің «Click» АҚ акцияларын сатып алу және Банктің «Tenge Bank» АҚБ акцияларын иеліктен шығару шарттары туралы.

5) «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған маркетингтік стратегиясы.

6) 2022-2024 жылдарға арналған тұрақты даму принциптері мен мақсаттарын іске қосу жөніндегі іс-шаралар жоспарының 2024 жылы іске асырылу барысы туралы есеп.

7) әлеуетті тәуекелдердің Банктің 2026 жылғы қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелері, сондай-ақ бөлшек кредит беруге заңнамалық шаралардың әсерін талдау нәтижелері.

8) 2025 жылы Халықаралық ішкі аудит стандарттарының жаңаруымен байланысты ішкі аудиттің өзекті мәселелері.

9) Жарғының және Корпоративтік басқару кодексінің талаптарына сәйкес Банк өз қызметінің «Сақта немесе түсіндір» («comply or explain») қағидатына сәйкес Үлгілік кодекстің¹ ережелеріне сәйкестігін жыл сайынғы негізде бағалауды жүргізуге ерікті міндеттеме алды. Осы міндеттемені орындау шеңберінде Банк Қазақстан қор биржасына хат жолдады (03.06.2025 ж. № 10860 шығыс хаты), оған сәйкес Банктің Үлгілік кодекс қағидаттарының сақталуына бағалау жүргізгенін растады.

10) Банктің экологиялық, әлеуметтік жауапкершілік және корпоративтік басқару саласындағы қызметінің негізгі аспектілерін ашатын құжат болып табылатын Банктің 2024 жылғы орнықты дамуы туралы есеп дайындалып, жарияланды. Банк осы есепті жариялау арқылы орнықты даму саласындағы өз

¹ Үлгілік кодекс – Қазақстан Республикасының корпоративтік басқару кодексі («Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы Төралқасының 2021 жылғы 27 сәуірдегі № 4 шешімімен мақұлданған).

жұмысының нәтижелері туралы негізгі ақпаратты ашық жариялауға қатысты ерікті міндеттемелер қабылдады.

11) Банктің корпоративтік басқару кодексінің талаптарына сәйкес Директорлар кеңесі мүшелерінің 2024 жылы атқарған қызметіне бағалау (өзін-өзі бағалау) жүргізілді, оның нәтижелері АЖЖЖ қарауына ұсынылды.

Директорлар кеңесі жүйелі негізде:

1) жартыжылдықта бір рет:

Банк Басқармасының және еншілес ұйымдардың «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясының, «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясының және Банктің 2025-2027 жылдарға арналған ESG-стратегиясының орындалуы туралы есептері;

Банктің және «Халық» тобы ұйымдарының 2024 жылдағы және 2025 жылдың бірінші жартыжылдығындағы қызметінің нәтижелері және бюджеттің атқарылуы туралы есептер;

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

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

3) 2024 жылғы капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесін және өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесін сақтау туралы есеп;

4) заемдар мен шартты міндеттемелерді қоса алғанда, Банктің 20 ірі заемшысының ағымдағы мәртебесі туралы және жарғылық капиталдағы акциялары/қатысу үлестері сенімді басқаруға берілген Банктің заемшылары туралы ақпарат;

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

6) ішкі аудит мәселелері;

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

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

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

Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының Банкте 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 кеңесі «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясының және «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептерді қарау шеңберінде Даму стратегияларының сәтті орындалғанына көз жеткізді, соның арқасында «Халық»

тобының компаниялары нарықтағы өз позицияларын нығайтты.

Жалпы, Директорлар кеңесі «Халық» тобының алдына қойған және Банктің Қазақстандағы № 1 банк 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 комитеттерінің қызметі туралы есеп

Директорлар кеңесі сондай-ақ:

- аудит жөніндегі комитет;
- тәуекелдер жөніндегі комитет;
- кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет;
- стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет;
- орнықты даму жөніндегі комитет арқылы Банк Басқармасының, ішкі аудит қызметінің және өзге де органдарының қызметіне тиісті бақылауды қамтамасыз етеді.

2025 жылы Банктің Директорлар кеңесі Комитеттерінің 13 жүзбе-жүз және 93 сырттай отырысы өткізілді.

1. Аудит жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Аудит жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %
А.Г. Дунаев	4/8	100%	44/58	100%
А.С. Павлов	2/3	50%	12/14	27%*
Ж.А. Кулекеев	2/5	50%	27/37	61%**
П. Романовски	4/8	100%	44/58	100%
Жиыны:	4/8	75%	44/58	72%

* А.С. Павлов Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 06.05.2025 №22 хатамасындағы он екінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес Аудит жөніндегі комитет мүшесі ретінде өз өкілеттіктерін тоқтатты.

** Ж.А. Кулекеев Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 06.05.2025 №22 хатамасындағы он екінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес Аудит жөніндегі комитет мүшесі болып сайланды, демалыс, іссапар кезеңінде дауыс беруге қатыспады.

2. Тәуекелдер жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Тәуекелдер жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %
А.Г. Дунаев	4/8	100%	23/33	100%
А.С. Павлов	2/4	50%	3/4	13%***
П. Романовски	4/8	100%	23/33	100%
У.Б. Шаяхметова	4/8	100%	16/25	70%*
Р.А. Машчык	4/8	100%	23/33	100%**
Жиыны:	4/8	90%	23/33	77%

* іссапарда

** Р.А. Машчык Директорлар кеңесінің Тәуекелдер жөніндегі комитетінің мүшесі болып табылады (дауыс беру құқығы жоқ сарапшы)

*** А.С. Павлов Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 06.05.2025 №22 хаттамасындағы он төртінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес Директорлар кеңесінің Тәуекелдер жөніндегі комитетінің Төрағасы және мүшесі ретінде өз өкілеттіктерін тоқтатты.

3. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %
Ф. Кайларс	-	-	22/27	100%
А.С. Павлов	-	-	7/12	32%*
А.Г. Дунаев	-	-	22/27	100%
П. Романовски	-	-	13/13	59%
Жиыны:	-	-	22/27	

* А.С. Павлов Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 06.05.2025 №22 хаттамасындағы он бесінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитетінің мүшесі ретінде өз өкілеттіктерін тоқтатты.

4. Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %
П. Романовски	3/11	100%	2/2	100%
А.С. Павлов	1/3	33%	-	_**
Ж.Д. Нурабаев	3/11	100%	2/2	100%
У.Б. Шаяхметова	3/11	100%	2/2	100%
О.В. Вурос	3/11	100%	2/2	100%*
М.У. Кошенов	3/11	100%	2/2	100%*
Н.Н. Мукушев	3/11	100%	2/2	100%*
Д.Ж. Сартаев	3/11	100%	2/2	100%*
Жиыны:	3/11	100%	2/2	100%

* Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің мүшелері (дауыс беру құқығы жоқ сарапшылар).

** А.С. Павлов Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 06.05.2025 №22 хаттамасындағы он үшінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитетінің мүшесі ретінде өз өкілеттіктерін тоқтатты.

5. Орнықты даму жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

Орнықты даму жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні	Жүзбе-жүз отырыстар		Сырттай отырыстар	
	Отырыстар саны/мәселелер саны	Қатысу %	Отырыстар саны/мәселелер саны	% посещаемости
Г. Тишендорф	2/3	100%	2/2	100%
Ф. Кайларс	2/3	100%	2/2	100%
А.Г. Дунаев	2/3	100%	2/2	100%
Ж.А. Кулекеев	2/3	100%	2/2	100%
У.Б. Шаяхметова	2/3	100%	2/2	100%
Д.Ж. Сартаев *	1/1	33%	2/2	100%
М.У. Кошенов *	2/3	100%	2/2	100%
Жиыны:	2/3	90%	2/2	100%

* Орнықты даму жөніндегі комитеттің мүшелері (дауыс беру құқығы жоқ сарапшылар)

2025 жыл ішінде Комитеттер келесі жұмыстарды атқарды:

- Аудит жөніндегі комитет:

❖ Комитет қаржы есептілігінің толықтығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету үшін осы мәселе бойынша сыртқы аудитордың аралық (тоқсандық) есептерін, Банк пен еншілес компаниялардың басшылығына хаттарды қарады, сондай-ақ 2024 жылғы жылдық қаржы есептілігін 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.

❖ 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.

❖ Комитет тәуекел-менеджмент қызметі дайындаған Банк портфелінің сапасы бойынша тоқсан сайынғы аналитикалық есептерді қарады.

- **Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет:** Банк Басқармасына кандидаттарды, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау (өзін-өзі бағалау) туралы, Банктің ұйымдық құрылымына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы есепті, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің Әдеп және іскерлік мінез-құлық кодексін орындауына мониторинг жүргізу жөніндегі есептерді, Басқарма мүшелеріне, ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне және корпоративтік хатшыға сыйақы беру мәселелерін қарады.

- Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет:

❖ «Halyk» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясын 2024 жылға және 2025 жылдың бірінші жартыжылдығына «Halyk» тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясын орындау нәтижелерін, сондай-ақ 2024 жылдағы және 2025 жылдың бірінші жартыжылдығындағы Банктің және «Халық» тобы ұйымдарының қызметі мен бюджетті атқару нәтижелерін;

❖ Банктің 2025-2027 жылдарға арналған ESG-стратегиясына өзгерістер жобасын және оның 2025 жылдың бірінші жартыжылдығында іске асырылу туралы есебін;

❖ Банктің 2025 жылға арналған бюджетіне өзгерістер жобаларын;

❖ «Халық» тобының шоғырландырылған бюджетінің және Банктің 2026 жылға ХҚЕС бойынша бюджетінің жобасын;

❖ «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған маркетингтік стратегиясының жобасын қарады.

- Тәуекелдер жөніндегі комитет:

❖ тәуекелдердің Банктің 2025 жылға арналған қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелерін;

❖ 2024 жылғы 2 жартыжылдық және 2025 жылғы 1 жартыжылдық бойынша Банк портфелінің сапасын талдау таныстырылымдарын;

❖ 2026 жылға арналған жалпы экономикалық сценарий бойынша (сценарийлік талдау арқылы) Банктің стресс-тестілеу нәтижелерін, сондай-ақ Банкте және кейбір еншілес ұйымдарда қолданыстағы тәуекел-менеджмент тәжірибелеріне шолуларды;

❖ капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процестерін және өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процестерін сақтау жөніндегі 2024 жылғы есебін;

❖ 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;

❖ Банктің және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ-ның демеушілік және қайырымдылық бойынша 2025 жылғы есебін;

❖ Банк және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ демеушілік және қайырымдылық бойынша 2026 жылға арналған негізгі іс-шаралар жоспарын қарады.

Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің 2025 жылғы қызметін бағалау нәтижелері:

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 оның сындарлы және тиімді жұмысына ықпал етеді.

❖ Директорлар кеңесінің мүшелері үшін уәждеменің негізгі факторлары: Банктің елдің ірі қаржы институты ретіндегі қызметінің ауқымы; Банктің ТОП-менеджментінің бетке ұстар тұлғалары; Директорлар кеңесінің басқа мүшелерімен тәжірибе және біліммен бөлісу мүмкіндігі; стратегиялық деңгейде іске асыруға ұмтылу; ашықтық пен корпоративтік басқарудың жоғары деңгейі болып табылады.

❖ Директорлар кеңесі корпоративтік басқару, бизнесті цифрландыру, жасанды интеллектіні енгізу, корпоративтік мәдениетті дамыту, ESG қағидаттары мен тәсілдерін енгізу, экожүйені дамыту және жұмыс тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін жаңа құралдарды енгізу жөніндегі бастамаларды қолдайды. Банкке жаңа технологиялармен тәжірибе жасау мүмкіндіктерін дамыту, қызметкерлерге қателерді мойындау және түзету мәдениетін сіңіру ұсынылады.

❖ Директорлар кеңесі Банктің жұмыс процесіне тиімді интеграцияланған жағдайда операциялық шығындарды үнемдеуге және кірістің өсуіне мүмкіндік беретін жасанды интеллектіні (ЖИ) қолдану мүмкіндігін қолдайды. Сонымен қатар, ЖИ-ді енгізуге салмақты және рационалды түрде қарап, оның қолданылуының барлық тәуекелдерін ескеру қажет. Банктің болашағы үшін және технологиялар мен жаңа өнімдерді енгізуді бақылау үшін өте маңызды болғандықтан, Жасанды интеллект орталығының дамуына ерекше назар бөлу қажет.

❖ Жүзбе-жүз отырыстар шеңберінде Директорлар кеңесі мынадай басым мәселелерге көбірек көңіл бөлгені жөн: банк өнімдері мен қызметтерін цифрландыру және дамыту (экожүйені құру, клиенттік сервисті жақсарту, жасанды интеллектіні енгізу, стейблкоин және блокчейн); АТ-инфрақұрылымын дамыту (жүйелердің ақаулыққа төзімділік деңгейін арттыру; БЖ агенттерін-әзірлеушілерін құру; АТ-ға инвестицияларды есепке алу және талдау); бәсекелестік ортаны талдау (ел ішінде және өңірлік деңгейде); реттеушілік ортаны талдау және оның банк бизнесінің дамуына қатысты ықпалын бағалау, кибер-қорғау және алаяқтыққа қарсы іс-қимыл стратегиялары (киберқорғау саласында қызметкерлерді сертификаттау; биометрияны енгізу); қаржылық технологиялар (FinTech); Банкке және еншілес ұйымдарға айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдерді (ішкі және сыртқы) талдау; ESG принциптерін тұрақты дамыту және енгізу; маркетингтік стратегияны іске асыру және Nalyk брендин жылжыту.

❖ Директорлар кеңесі қаржы, қаржы есептілігі, ішкі бақылау және аудит, банк қызметі, тәуекелдерді басқару, АТ, стратегиялық жоспарлау және корпоративтік басқару саласында қажетті құзыреттерге ие.

❖ Директорлар кеңесі банктің тұрақты және тиімді дамуы үшін қажетті әртүрлі құзыреттілікке ие жоғары білікті мамандардан тұрады. Директорлар кеңесінің жұмысында неғұрлым талап етілетін құзыреттер: цифрлық трансформация; инновацияларды дамыту; тәуекелдерді басқару; қаржы, ішкі бақылау және аудит; HR және таланттарды дамыту; салалық тәжірибе; стратегиялық басқару саласындағы тәжірибе; тұрақты даму (ESG) болып табылады.

❖ Директорлар кеңесінің тиімді жұмысының негізгі дағдылары: белгісіздік жағдайында шешім қабылдау қабілеті; сындарлы сын және кері байланыс; ақыл-ойдың танымы, креативті ойлау және идеяларды іздеу; бизнес және АТ саласындағы халықаралық тәжірибе; үздіксіз оқуға бейімділік.

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

❖ Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы арасындағы қатынастар сындарлы сипатқа ие және акционерлердің және басқа да мүдделі тұлғалардың (клиенттердің, жұмыскерлердің және т.б.) мүддесі үшін Банктің табысты қызметіне ықпал етеді. Ақпарат алмасу және Банктің орнықты дамуы үшін жаңа идеялар әзірлеу және Халық тобының 2025-2027 жылдарға арналған Даму стратегиясын орындау үшін Директорлар кеңесі, Басқарма мүшелерінің және

Банктің өзге де негізгі қызметкерлерінің қатысуымен тұрақты жеке кездесулерді қолдау қажет;

❖ Директорлар кеңесі Банктің корпоративтік мәдениетінің ағымдағы дамуын қолдайды, сонымен қатар технологиялық компаниялармен табысты бәсекелесу мақсатында инновацияларды ынталандыру үшін Банктен тәуелсіз және бөлек бюджеті бар инновациялық бөлімшелер (тест орталықтары) құру мүмкіндігін ұсынады. Балама ретінде Банк сырттан инновацияларды тарту мүмкіндігін қарастыра алады, экожүйені қадағалап, пайдалы инновациялық шешімдер жасайтын стартаптармен ынтымақтастық (немесе оларды сатып алу) жүргізеді.

❖ Директорлар кеңесі халықаралық қаржы институттарындағы ең үздік халықаралық тәжірибелермен және инновациялармен танысу үшін көшпелі отырыстар (іссапарларды) ұйымдастыруды ұсынады. Танысу үшін шабыттандыратын мысалдардың бірі Сингапурдағы DBS (цифрлық трансформациядан өткен ірі әмбебап банк) болуы мүмкін.

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, аудит, ESG, Big Data және банктік бизнестегі инновациялар саласындағы құзыреттерді дамытуға ниетті.

❖ 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. 2025 жылы Директорлар кеңесі мен Басқарма үшін жасанды интеллект және стратегиялық басқару мәселелері бойынша ақпараттық сессиялар (семинарлар, тренингтер) өткізілді.

❖ Директорлар кеңесі жетекші бизнес-мектеп ұйымдастырған корпоративтік басқару және Директорлар кеңесінің жұмысын тиімді ету мәселелері бойынша оқуға (сертификациялық бағдарламаларға) бару мүмкіндігін қолдайды. Оқудың (семинарлардың, тренингтердің) басқа компаниялардың директорлар кеңесі мүшелерімен біріктірілген командада өткізілуі әртүрлі елдегі әртүрлі мекемелер арасында тәжірибе мен білім алмасу тұрғысынан қосымша құндылыққа ие.

❖ 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. Банктің Директорлар кеңесіне кандидаттар туралы ақпараттың әлеуетті көзі Банктің миноритарлық акционерлерінен алынған ақпарат (ҚР заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеру үшін жеткілікті мерзімде IR қызметі сұратуы мүмкін Директорлар кеңесіне әлеуетті кандидаттардың тізімдері) болуы мүмкін.

❖ 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 59 жасты құрайды (салыстыру үшін, 2024 жылғы есепте Директорлар кеңесі мүшелерінің орташа жасы 60 жасты құрады), бұл ретте Korn Ferry² халықаралық консалтингтік компаниясы дайындаған Қазақстандағы корпоративтік басқару практикасының шолуына сәйкес Қазақстандағы Директорлар кеңесі мүшесінің орташа жасы – 53 жас, Еуропада – 60 жас.

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

❖ Директорлар кеңесінің Банк Жарғысында, Корпоративтік басқару кодексінде және Директорлар кеңесі туралы ережеде айқындалған құзыреті ағымдағы стратегиялық міндеттерге сәйкес келеді және түзетулерді қажет етпейді.

❖ 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 кеңесінің мүшелеріне тәжірибе алмасу және біліктілікті арттыру мақсатында Банк басшылары (Басқарма мүшелері, департамент директорлары) үшін ақпараттық сессиялар өткізу тәжірибесін жалғастыру ұсынылады.

❖ 2025 жылы «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған Даму стратегиясын іске асыру мақсатында Директорлар кеңесі мен Басқарманың барлық мүшелерінің қатысуымен ақпараттық сессия ұйымдастырылып, өткізілді. Директорлар кеңесі мен Басқармаға Банктің бизнес міндеттері мен стратегиясын іске асыру бойынша тереңдетілген сессиялар өткізу үшін ресми және бейресми жұмыс кездесулерінің санын (мысалы, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер алаңдарында) арттыру ұсынылады.

❖ 2025 жылы Банктің корпоративтік басқару жүйесінің негізгі компоненттерінің алдыңғы қатарлы халықаралық тәжірибелерге (G20/ЭЫДҰ корпоративтік басқару қағидаттары³ және Ұлыбританияның корпоративтік басқару кодексіне⁴) сәйкестігіне талдау жүргізу мәселелері жөнінде ішкі аудит департаменті консультациясының нәтижесі бойынша дайындалған Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерін жетілдірудің іс-шаралар жоспары іске асырылды. Банк Директорлар кеңесін дамытудың келесі қадамы – тәуелсіз консультант (сарапшы) тарабынан Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру және бағалау жүргізу болуы мүмкін.

² https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/

³ https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023_ed750b30-en

⁴ <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/corporate-governance/uk-corporate-governance-code/>

❖ Жаңа ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңының қабылдануын және қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін нормативтік-құқықтық актілердегі өзгерістер динамикасын ескере отырып, Директорлар кеңесіне реттеушімен және басқа да мемлекеттік органдармен (мысалы, Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы) өзара іс-қимыл жасау алаңдарында заң шығару (норма шығару) бастамалары аясында тиімді диалогты қамтамасыз ету үшін Банктің өкілдігін дамытуға көмектесу және «Халық» тобының бизнесіне әсер ете алатын заңнамадағы ең маңызды өзгерістер туралы ақпаратты (шолуларды) жүйелі түрде алу 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.

❖ Банктің және/немесе еншілес ұйымдардың қызметкерлерінен (мысалы, Nalyk Finance талдаушылар тобы) аналитикалық топ құру ұсынылады, олар тұрақты негізде әлемдік экономикадағы өзгерістерге (АҚШ, Қытай, Еуропалық одақ, Ресей және т. б.) мониторинг пен талдауды, Банктің және «Халық» тобының ұйымдарының қызметіне әсер етуі мүмкін жаңа технологиялардың пайда болуын/дамуын (жасанды интеллект, кванттық компьютерлер, спутниктік байланыс және т.б.) жүзеге асырады. Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстарында осындай аналитикалық топтың ұсынымдары мен ұсыныстарын үнемі қарастыру қажет. Директорлар кеңесі 2026 жылы Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістердің бөлшек сауда бизнесіне тигізетін әсерін қадағалау және талдау жүргізуді және осындай қадағалау нәтижелері туралы есептерді кемінде жарты жылда 1 рет қарауды ұсынады.

❖ 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 электрондық құжат айналымы жүйесін («Тезис» ЭҚЖ) пайдаланады, ол көптеген ішкі құжаттарды келісу және қол қою процестерін цифрлық форматқа көшіруге мүмкіндік берді. «Тезис» ЭҚЖ («Жиналыстар» модулі) алқалы органдардың отырыстарын цифрлық форматта дайындау және өткізуге мүмкіндік береді.

❖ Банктің 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 жылдармен салыстырғанда 70%-ға қысқарды).

❖ Әзірлеу және/немесе бекіту Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын Банктің ішкі құжаттары мен саясаттары үздік тәжірибелерге сәйкес келеді және Банк қызметінің ерекшелігін ескереді. Директорлар кеңесі тұрақты негізде Банктің ІНҚ-ға 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:

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарына ұсынылатын материалдар толық, сапалы болып табылады және Директорлар кеңесі мүшесінің негізді 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.

❖ «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған Даму стратегиясының, Банктің 2025-2027 жылдарға арналған ESG-стратегиясының, «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған маркетингтік стратегиясының және 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, заңнаманы талдау және оның Банктің бөлшек бизнесіне әсерін талдау нәтижелерін қарайды.

❖ Корпоративтік хатшы аппараты Директорлар кеңесінің тапсырмаларын орындауды тұрақты түрде бақылайды және жыл қорытындысы бойынша Банктің Директорлар кеңесі берген Бақылау тапсырмалары бойынша есепті қалыптастырады.

❖ 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.

❖ Стратегиялық сессиялар аясында Директорлар кеңесі конструктивті сыншы рөлін атқарып, Банк Басқармасына Банктің келешек стратегиялық дамуы бойынша банктік және банктік емес қызметтер (Halyk Super App; Halyk Invest; Halyk Сақтандыру; Halyk GovTech; Halyk Travel); клиенттерге арналған цифрлық кеңсе (АІ және АТ қауіпсіздігі қызметтерімен ДӨО қызметтері); АТ инфрақұрылымын дамытуға инвестициялар (инвестициялардың тиімділігін бақылау және бағалау; Банктің зияткерлік меншігіне құқықтарын қорғау; талшықты-оптикалық желіні және ДӨО-ны дамыту; жүйелердің технологиялық төзімділігін арттыру); B2C жобалары (Online Duken; Halyk Market) және т.б. салаларында идеялар ұсынады.

Банктің Директорлар кеңесінің 2025 жылғы қызметін бағалау нәтижелері бойынша Директорлар кеңесінің барлық мүшелері «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның акционерлерінің мүдделері үшін өздеріне жүктелген міндеттерді

объективті және адал орындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметіне тиімді қатысты деген қорытынды жасауға болады.

Осылайша, есепті кезеңде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясын және «Халық» тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясын іске асыру шеңберінде жүзеге асырылды, ал Директорлар кеңесі мүшелерінің оларға жүктелген функцияларды орындауы тиімді болды.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің есепті 2025 жылғы 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 25-бабына сәйкес Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

2023 жылғы 25 мамырдағы акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбей сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының шешімімен (№ 48 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-ның 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 болуы тиіс.

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционері – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ мен «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-ға 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 25-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін айқындауға да құқылы.

Өздеріңіз білетіндей, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында акционерлердің жалпы жиналысының 2023 жылғы 25 мамырдағы отырысын өткізбей сайланған Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі (№ 48 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталатын 3 (үш) жыл деп айқындалған.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын дайындау барысында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционері – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» 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 25-бабына сәйкес Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау туралы мәселені шешу де акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

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

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ ірі акционерінің – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» 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:

Арман Галиаскарович Дунаев	– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі.
Жомарт Досанкулович Нурабаев	– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ Басқарма Төрағасы
Херман Тишендорф (Hermann Tischendorf)	– Тәуелсіз директор, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі
Жаксыбек Абдрахметович Кулекеев	– Тәуелсіз директор, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі
Петр Романовски (Piotr Romanowski)	– Тәуелсіз директор, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі
Хенк Ян Хугендорн (Henk Jan Hoogendoorn)	– Тәуелсіз директор, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі
Умут Болатхановна Шаяхметова	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі және Басқарма Төрағасы

Бұл ретте Жаксыбек Абдрахметович Кулекеевтің, Херман Тишендорфтың (Hermann Tischendorf), Петр Романовскийдің (Piotr Romanowski) және Хенк Ян Хугендорнның (Henk Jan Hoogendoorn) кандидатуралары Директорлар кеңесіне тәуелсіз директорлар ретінде ұсынылатынын, ал Жомарт Досанкулович Нурабаевтың кандидатурасы Директорлар кеңесіне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

– «Холдинговая группа «АЛМЭКС» 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: Жаксыбек Абдрахметович Кулекеевті, Херман Тишендорфты (Hermann Tischendorf), Петр Романовскийді (Piotr Romanowski) және Хенк Ян Хугендорнды (Henk Jan Hoogendoorn) тәуелсіз директорлар ретінде, Жомарт Досанкулович Нурабаевты «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ өкілі ретінде, Арман Галиаскарович Дунаевты, Умут Болатхановна Шаяхметованы сайлауды ұсынады.

АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ ДУНАЕВ

1966 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі 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-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының⁵ 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылады. Кандидат «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 46-бабы 1-тармағының 4) тармақшасында көзделген тәуелсіздік туралы қосымша талапқа сай келмейді.

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

2013 жылғы қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі, 2025 жылғы мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы болып табылады;

2018 жылғы тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық Банк Грузия» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, тәуелсіз директоры 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 кеңесі Төрағасының м.а., тәуелсіз директоры болып табылады.

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

2016 жылғы ақпаннан бастап 2025 жылғы шілдеге дейін «Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болды.

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

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

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

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

2008 жылғы қаңтар мен қазан аралығында – «Қазына тұрақты даму қоры» АҚ Басқарма Төрағасы;

⁵ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2026 жылғы 16 қаңтардағы № 258-VIII Заңы (қолданысқа енгізілмеген).

2008-2011жж. – «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;
2006-2008жж. – ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігінің төрағасы;
2004-2006жж. – ҚР Қаржы министрлігінің бірінші вице-министрі, ҚР Қаржы министрі;
2002-2003жж. – ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігінің вице-министрі;
2000-2002жж. – Мемлекеттік қарыз және кредит беру департаменті директорының м.а., Мемлекеттік қарыз алу департаментінің директоры, ҚР Қаржы министрлігі ҚР Қаржы вице-министрі;
1998-2000жж. – «ТұранӘлем Банкі» ААҚ инвестициялық және халықаралық бағдарламалар басқармасының бастығы, халықаралық қаржы институттарымен жұмыс басқармасының бастығы;
1997-1998жж. – «Астана-Холдинг» корпорациясы» ЖШС инвестициялық бағдарламалар басқармасының директоры;
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;
1992-1993жж. – Шымкент облыстық әкімшілігі басшысы аппаратының сыртқы экономикалық байланыстар бөлімінің бас маманы, меңгерушісі;
1991-1992жж. – «Сервис-центр» ғылыми-техникалық бірлестігінің экономикалық мәселелер жөніндегі консультанты;

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.

ЖАКСЫБЕК АБДРАХМЕТОВИЧ КУЛЕКЕЕВ
1957 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

1979 жылы С.М. Киров атындағы Қазақ мемлекеттік университетін «математика» мамандығы бойынша бітірген, 1986 жылы Алматы халық шаруашылығы институтында диссертация қорғап, «экономика ғылымдарының кандидаты» дәрежесін алды.

1992 жылы «Қолданбалы математика» бағыты бойынша КСРО Мемлекеттік білім комитетінде доцент аттестатын алды.

2004 жылы Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің Жоғары аттестаттау комитеті «экономика профессоры» атағын берді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылмайды. Кандидат «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тәуелсіз директор үшін белгіленген талаптарға, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 46-бабының 1-тармағында көзделген қосымша талаптарға сай келеді.

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

01.12.2023 бастап қазіргі уақытқа дейін – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

15.06.2023 бастап қазіргі уақытқа дейін – «ҚазАзот» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

05.10.2022 ж. бастап 05.10.2025 ж. дейін – «Л. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті» КЕАҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы;

13.01.2020 ж. бастап 22.08.2025 ж. дейін – «Әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры» КЕАҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры;

15.10.2010 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Applied Economics Research Centre» ЖШС ғылыми жетекшісі;

10.08.2021 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «ҚазМұнайГаз» ҰК АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі;

01.08.2018 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Білім сапасын қамтамасыздандыру бойынша тәуелсіз агенттігі (IQAA)» мемлекеттік емес мекемесінің Бақылау кеңесінің Төрағасы.

01.04.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «ҚМГ Инжиниринг» ЖШС тәртіптік сарапшысы;

18.01.2010-21.04.2010 жж. – «Қазақ мұнай және газ институты» АҚ корпоративтік даму жөніндегі басқарушы директоры, Бас директорының кеңесшісі;

14.06.2007-04.04.2008 жж. – «Қазақстан темір жолы» ҰК АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, акционер – «Қазақстан темір жолы» ҰК АҚ-ның «Қазақстан Халық Банкі ЖЗҚ» АҚ-дағы өкілі.

28.05.2007-04.04.2008 жж. – «Қазақстан темір жолы» ҰК АҚ президенті;

01.02.2006-28.05.2007 жж. – «ҚазМұнайГаз» ҰК АҚ бірінші вице-президенті;

31.05.2005-31.01.2006 жж. – Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясының ректоры;

14.06.2003-13.12.2004 жж. – Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің министрі;

30.01.2002-14.06.2003 жж. – Қазақстан Республикасы республикалық бюджетінің атқарылуын бақылау жөніндегі Есеп комитетінің төрағасы;

21.12.2000-30.01.2002 жж. – Қазақстан Республикасы Экономика және сауда министрлігінің министрі;

13.10.1999-21.12.2000 жж. – Қазақстан Республикасы Экономика министрлігінің министрі;

01.01.1997-13.10.1999 жж. – Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің төрағасы;

21.11.1995-01.01.1997 жж. – Қазақстан Республикасы Статистика және талдау жөніндегі мемлекеттік комитеті төрағасының бірінші орынбасары, төрағасы;

16.11.1992-01.12.1995 жж. – Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің «Микроэкономика» кафедрасының меңгерушісі;

22.11.1979-16.11.1992 жылдары – Алматы халық шаруашылығы институтының оқытушысы, аға оқытушысы, доценті.

Қосымша мәліметтер:

02.02.2001-30.01.2002 жж. – Қазақстан Республикасынан Азия Даму Банкінің Басқарушысы;

02.12.1999-02.02.2001 жж. – Қазақстан Республикасынан Азия Даму Банкі Басқарушысының орынбасары;

01.02.2006-28.05.2007 жж. – «ҚазМұнайГаз» ҰК АҚ инвестициялық комитетінің төрағасы.

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.

ЖОМАРТ ДОСАНКУЛОВИЧ НУРАБАЕВ
1971 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

1993 жылы Қазақ мемлекеттік басқару академиясын «экономист» біліктілігімен бітірді,

2009 жылы Абай атындағы Қазақ ұлттық педагогикалық университетін «заңгер» біліктілігімен бітірген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылады.

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

01.12.2023 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-дағы «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ өкілі;

09.09.2025 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Almex Holding Limited» жеке компаниясында Директорлар кеңесінің мүшесі.

27.02.2024 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ Басқарма Төрағасы.

05.09.2023 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Halyk Global Markets» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;

12.02.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;

06.12.2012-25.04.2014 жж. – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;

01.12.2012-11.02.2014 жж. – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ Басқарма Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшесі;

11.07.2011-03.03.2015 жж. – «РАХАТ» КАСП АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;

11.07.2011-18.02.2013 жж. – «РАХАТ» КАСП АҚ Бас директоры;

27.05.2011-10.07.2011 жж. – «РАХАТ» КАСП АҚ Бас директорының орынбасары;

11.04.2007-11.08.2008 жж. – «АЛМЭКС» Эссет Менеджмент» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі (2008 жылы атауы «Тройка Диалог Казахстан» АҚ болып өзгертілді);

01.08.2007-30.11.2012 жж. – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары;

23.05.2003-31.07.2007 жж. – «Фирма АЛМЭКС» ЖШС қаржы директоры;

01.01.2002-01.12.2003 жж. – «Аон Қазақстан» сақтандыру брокері» ЖАҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі (қоса атқарушы);

01.12.2000-31.12.2004 жж. – «Трансойл Инвестментс» ЖШС қаржы директоры;

16.05.2000-27.11.2000 жж. – Алматы қаласы Медеу ауданы бойынша Салық комитеті төрағасының орынбасары;
03.04.2000-15.05.2000 жж. – Алматы қаласы Алмалы ауданы бойынша Салық комитеті төрағасының орынбасары;
01.11.1999-02.04.2000 жж. – Алматы қаласы Жетісу ауданы бойынша Салық комитеті төрағасының орынбасары;
17.05.1999-31.10.1999 жж. – Алматы қаласы бойынша Салық комитетінің салық төлеушілермен жұмыс басқармасының бастығы;
01.04.1999-16.05.1999 жж. – Алматы қаласы бойынша Салық комитетінің салық төлеушілермен жұмыс жөніндегі басқармасының насихаттау және түсіндіру бөлімінің бастығы;
01.06.1998-31.03.1999 жж. – Алматы қаласы бойынша Салық комитетінің салық төлеушілермен жұмыс бөлімінің бастығы;
03.03.1997-31.05.1998 жж. – Алматы қаласы бойынша Салық басқармасының заңды тұлғаларға салық салу бөлімінің бастығы;
07.12.1995-02.03.1997 жж. – Алматы қаласы бойынша Салық инспекциясының заңды тұлғалардың табыстарына салық салу бөлімінің бастығы;
22.06.1995-06.12.1995 жж. – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Бас салық инспекциясының ұйымдастыру-тексеру жұмысы басқармасының салық органдарын ревизиялау және тексеру бөлімінің аға салық инспекторы;
03.11.1994-21.06.1995 жж. – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Бас салық инспекциясы Ұйымдастыру-инспекторлық басқармасының салық заңнамасының сақталуын инспекциялау және бақылау бөлімінің салық инспекторы;
08.11.1993-02.11.1994 жж. – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Бас салық инспекциясы Ұйымдастыру-инспекторлық басқармасының салық заңнамасының сақталуын инспекциялау және бақылау бөлімінің 1-санатты маманы.

Ескертпе: кандидатура «Қазақстан Халық Банкі» АҚ – «Холдинговая группа «АЛМЭКС» АҚ акционерінің өкілі ретінде Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлану үшін ұсынылады.

ХЕРМАН ТИШЕНДОРФ (HERMANN TISCHENDORF)

1971 жылы туған, Австрия Республикасының азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

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-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылмайды. Кандидат «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тәуелсіз директор үшін белгіленген талаптарға, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 46-бабының 1-тармағында көзделген қосымша талаптарға сай келеді.

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

2023 жылғы 1 желтоқсаннан бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

2024 жылғы 9 шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазтелепорт» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

2021 жылғы қарашадан бастап қазіргі уақытқа дейін Оңтүстік Африка Республикасы, Йоханнесбург қаласындағы MTN Group компаниясының Техникалық директоры (СТО), Атқару кеңесінің мүшесі болып табылады.

2016 жылғы қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін АҚШ, Нью-Йорк және Джексонвиллдегі MARFOR International Advisory компаниясының Аға серіктесі, Техникалық директоры (Акционер) болып табылады.

2019 жылғы қарашадан бастап 2021 жылғы шілдеге дейін Рига, Латвия қаласындағы 4Finance Group компаниясының Техникалық директоры (СТО) және Атқару кеңесінің мүшесі болды.

2018 жылғы қазаннан бастап 2019 жылғы тамызға дейін Вьетнам, Хошиминдегі FEC VPBank Finance Company LLC компаниясында (SMARTnet/SmartPay компаниясының иесі) АТ директоры (CIO), АТ бөлімшесінің басшысы, Атқару кеңесінің мүшесі болды.

2017 жылғы қазаннан бастап 2019 жылғы тамызға дейін Вьетнам, Хошиминдегі SMARTNet LLC (SmartPay) компаниясында Техникалық директор (CDO), Атқару комитетінің мүшесі, Техникалық директор.

2012 жылғы мамырдан бастап 2016 жылғы қазанға дейін Қазақстан, Алматыдағы «Еуразиялық Банкі» АҚ-да Ақпараттық технологиялар директоры (CIO), Басқарушы директор, Басқарма мүшесі болды.

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 (PIOTR ROMANOWSKI)

1969 жылы туған, Польша Республикасының азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

2017 жылы АҚШ, Кембридж, Массачусетстегі Гарвард бизнес мектебін деректерді талдау бағдарламасы бойынша бітірді (data analytics program).

2016 жылы АҚШ, Калифорния, Маунтин-Вьюдегі Singularity University университетін – басшыларға арналған бағдарлама (executive program) бойынша бітірді.

1995 жылдан 1997 жылға дейін Ұлыбритания, Кембриждегі Кембридж университетінде оқыды. Wellcome / CRC ғылыми-зерттеу институтында молекулалық биология саласы бойынша философия докторы дәрежесін алды:

- диссертация 2 жыл 9 ай ішінде қорғалды (Кембридж университеті үшін орташа есеп бойынша 4 жыл)

- рецензияланатын журналдарда бірнеше жарияланымдары бар (cell, pnas және т.б.).

- қатерлі ісікті анықтау үшін анти-мсм антиденелерін пайдалануға патент алынған, патенттік құқықтар SmithKline Beecham компаниясына сатылды.

1987 жылдан 1994 жылға дейін Польша, Гданьскідегі Гданьск медицина академиясында оқыды. 1995 жылғы мамырда қатерлі ісіктің генетикасы бойынша философия докторы дәрежесін алды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылмайды. Кандидат «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тәуелсіз директор үшін белгіленген талаптарға, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 46-бабының 1-тармағында көзделген қосымша талаптарға сай келеді.

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

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

2025 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін Clock Bio Limited (Ұлыбритания) компаниясында Директорлар кеңесінің мүшесі.

2022 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін Caldero Management Limited (Мальта) компаниясында директор.

2021 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» АҚ-да (Украина) Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры. 2021 жылдан бастап 2025 жылға дейін AxFina Holding S.A. (Люксембург) компаниясында Директорлар кеңесінің мүшесі.

2021 жылдан бастап 2024 жылға дейін Kevin EU, UAB (Литва) компаниясында Директорлар кеңесінің төрағасы.

2021 жылдан бастап 2024 жылға дейін Luneos, Sp. z.o.o. (Польша) компаниясында Бақылау кеңесінің мүшесі.

2019 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін биржада ашық биотехнологиялық компания ретінде тіркелген, Польша, Краковтағы Ryvu Therapeutics директорлар кеңесінің төрағасы.

2011 жылдан бастап 2014 жылға дейін Польша, Варшавадағы PwC-дің Орталық және Шығыс Еуропа/ТМД елдеріндегі қаржы қызметтері саласындағы серіктес және көшбасшы болды. Сонымен қатар, 2014 жылдан 2018 жылға дейін PwC-де Орталық және Шығыс Еуропа/ТМД елдері бойынша кеңесші, ал 2017 жылдан 2018 жылға дейін ТМД елдеріндегі клиенттер нарығындағы жетекші болды.

2009 жылдан бері Польша, Краковтағы Selvita & Ryvu Therapeutics компаниясында бірінші сыртқы инвестор. 2011 жылдан бері Selvita S.A. (Польша) компаниясында бақылау кеңесінің Төрағасы болып табылады.

2008 жылдан бастап 2009 жылға дейін Польша, Варшавадағы Миллениум банкінде корпоративтік банктік бөлімшеге жетекшілік ете отырып, Басқарма мүшесі болып сайланды.

1998 жылдан бастап 2008 жылға дейін Польша, Варшавадағы McKinsey & Company консалтингтік компаниясында жұмыс істеді. 1998 жылдан бастап 2004 жылға дейін менеджер/аға менеджер болып жұмыс істеп, 2005 жылдан бастап 2008 жылға дейін компанияның серіктесі болды.

Қосымша мәліметтер:

Технология, биотехнология және тереңдетілген технология салаларындағы жеке инвестициялар бойынша 10 жылдық тәжірибесі бар.

Тілдер: поляк (ана тілі), ағылшын және орыс тілдерін еркін меңгерген, неміс тілін қарапайым деңгейде біледі.

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.

ХЕНК ЯН ХУГЕНДОРН (HENK JAN HOOGENDOORN)

1962 жылы туған, Нидерланды корольдігінің азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

Нидерландыдағы University of Utrecht университетінде (1989) алған заң саласының магистрі дәрежесі бар, London Business School жеделдетілген даму бағдарламасын (2007), INSEAD-тың стратегиялық банк ісі бағдарламасын (2011), Cambridge Judge Business School финтех және реттеу саласындағы инновациялар бағдарламасын (2020), University of Oxford университетінің Saïd Business School жеке нарықтағы инвестициялар бағдарламасын (2022), Cambridge Judge Business School реттеуші органдар үшін цифрлық активтер бағдарламасын (2023) және GCC Board Director Institute директорлар кеңесіне арналған сертификатталған бағдарламаны (2025) аяқтаған.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылмайды. Кандидат «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тәуелсіз директор үшін белгіленген талаптарға, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 46-бабының 1-тармағында көзделген қосымша талаптарға сай келеді.

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

2025 жылғы шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан инвестициялық корпорациясы» АҚ-да («Бәйтерек» ҰӘҚ еншілес ұйымы) Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры болып табылады.

2025 жылғы мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін Wahed Inc. (Нью-Йорк, США) компаниясында Директорлар кеңесінің мүшесі.

2021 жылғы сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін Qatar Financial Centre-де (бұдан әрі – QFC) Қаржы қызметтері секторының басшысы болып табылады, ол жерде QFC платформасы арқылы Катарға тікелей шетелдік инвестицияларды, сондай-ақ банктер, инвестициялық менеджерлер, венчурлік капитал және жеке капитал сияқты қаржы және реттелген кәсіпорындарды тарту бойынша QFC миссиясын орындауға жауапты. 2018 жылғы сәуірден 2021 жылғы шілдеге дейін QFC қаржы қызметтері секторының басқарушы директоры болды.

2017 жылғы маусымнан бастап 2018 жылғы наурызға дейін Hoogendoorn Foundation B.V. компаниясында меншік иесі болды.

2014 жылғы қарашадан бастап 2017 сәуірге дейін Катардағы Mashreq Bank-те Бас директор және Офис басшысы болды.

2010 жылғы сәуірден бастап 2013 жылғы қарашаға дейін Deutsche Bank Nederland N.V. банкінде басқарушы директор болды, банктік емес қаржы мекемелерінің бөлімін басқарды, ол жерде сақтандыру компаниялары,

зейнетақы қорлары, қаржы технологиялары және бүкіл Еуропа бойынша стратегиялық және бизнес-жоспарларды іске асыруға жауап берді.

2008 жылғы қаңтардан бастап 2010 жылғы сәуірге дейін New HBU N.V. (100% ABN AMRO Bank N.V. еншілес компаниясы) корпоративтік клиенттер жөніндегі директор – Аға Вице-Президент болды.

2005 жылғы сәуірден бастап 2008 жылғы қаңтарға дейін Нидерланды мен Таяу Шығыстағы ABN AMRO Bank N.V. банкінде басшылық лауазымдарды атқарды (Корпоративтік клиенттер жөніндегі директор – Аға Вице-Президент), сондай-ақ қаржы секторында жобаларды іске асыруда мол тәжірибесі бар

2000 жылғы мамырдан бастап 2004 жылғы қыркүйекке дейін Saudi Hollandi Bank банкінде (кейіннен Alawwal Bank деп атауы өзгертілді) Сауд Арабиясындағы корпоративтік өнімдер бөлімі басшысы қызметін атқарды, жаңа өнімдік стратегияларды, соның ішінде интернет-банкинг, сауданы қаржыландыру және ақша қаражатын басқару, сондай-ақ құрылымдық (исламдық) қаржыландыруды әзірледі және енгізді.

Халықаралық қаржы, қаржы секторындағы бизнесті құру, трансформациялау және басқару саласында мол тәжірибесі бар.

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.

УМУТ БОЛАТХАНОВНА ШАЯХМЕТОВА
1969 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі туралы мәліметтер:

1993 жылы П.Лумумба атындағы Ресей Халықтар Достығы Университетін «экономика ғылымдарының бакалавры» біліктілігімен бітірді, 1996 жылы АҚШ, Нью-Джерси штатындағы Rutgers University университетінде оқып, MBA дәрежесін алды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен үлестестігі туралы мәліметтер

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның үлестес тұлғасы болып табылады.

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

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;

2024 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін Nazarbayev University университетінің Қамқоршылық кеңесінің төрағасы болып табылады;

2023 жылғы шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық» қайырымдылық қоры» жеке қорының Қамқоршылық кеңесінің мүшесі болып табылады.

2019 жылдан бастап Алматы қаласының Кәсіпкерлер палатасы жанындағы өңірлік Іскер әйелдер кеңесінің мүшесі және Mastercard Europe консультативтік кеңесінің мүшесі болып сайланды.

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

2016 жылғы маусымда «Атамекен» Ұлттық кәсіпкерлер палатасы президиумының Қаржы секторы комитетінің Төрағасы және Шығыс Еуропа, Орталық Азия, Ресей және Кавказ аймағындағы UnionPay International өңірлік кеңесінің Төрағасы болып сайланды.

2015 жылғы маусымда Алматы қаласының Кәсіпкерлер палатасы жанындағы өңірлік Іскер әйелдер кеңесінің Төрағасы болып сайланды.

2011 жылғы мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін Қазақстан Республикасының Гимнастика федерациясын басқарады, Қазақстан Ұлттық Олимпиада комитетінің Атқару комитетінің мүшесі болып табылады.

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

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

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

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

1997-1998 жж. – «АБН АМРО Банк Қазақстан» ЖАҚ ЕБ Жобаларды қаржыландыру басқармасының маманы, қаржы аналитігі.

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

Күн тәртібіндегі № 8 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерісті бекіту туралы

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 25-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарау және шешім қабылдау «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалдарда Банк Жарғысына өзгерістердің қазақ, орыс және ағылшын тілдеріндегі жобасы бар.

Банк Жарғысының қазіргі редакциясы танысу үшін Банктің корпоративтік веб-сайтында қолжетімді.

Банктің Жарғысына Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеудің ықтимал ең көп мерзімділігін екіден төрт ретке дейін арттыру мақсатында өзгеріс енгізу ұсынылады. Тоқсандық дивиденд төлемі акционерлер үшін тұрақты ақша ағынын қамтамасыз етеді; институционалдық және жеке инвесторлар үшін акциялардың тартымдылығын арттырады; Банкті қаржылық тұрақты және болжамды қаржы ұйымы ретінде қалыптастырады.

Дивидендтерді жиі төлеу жариялы компаниялардың ең жақсы тәжірибелеріне сәйкес келеді және инвесторлар базасын кеңейтуге және институционалдық және жеке инвесторлар үшін акциялардың тартымдылығын арттыруға ықпал етеді.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандарға сүйене отырып, Банктің Директорлар кеңесі Банк Жарғысына енгізілетін өзгерістерді ұсынылған редакцияда бекітуді және Банк Жарғысына енгізілетін өзгерістерге қол қою өкілеттігін Банктің Басқарма Төрағасы Үміт Болатханқызы Шаяхметоваға беруді ұсынады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының шешімімен
бекітілген
(2026 жылғы _____ № ____ хаттама)

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ ЖАРҒЫСЫНА
ӨЗГЕРІС

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының шешімімен бекітілген (2023 жылғы 25 мамырдағы № 48 хаттама) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына келесі өзгеріс енгізілсін:

22-баптың 1-тармағының үшінші бөлігі келесі редакцияда берілсін:

«Жай акциялар бойынша дивидендтерді Банк Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жылына төрт реттен асырмай төлеуі мүмкін.».

Уәкілетті тұлға -

Күн тәртібіндегі № 9 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару кодексіне өзгерістерді бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 25-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару кодексіне өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарау және шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалдарда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару кодексіне өзгерістердің қазақ, орыс және ағылшын тілдеріндегі жобасы бар.

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

2026 жылғы 16 қаңтарда Мемлекет басшысы тәуелсіз директорлар институтының рөлін айтарлықтай күшейтетін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының жаңа Заңына⁶ (бұдан әрі – Заң) қол қойды.

Заң қабылдануына байланысты ең маңызды өзгерістер төмендегідей болып табылады:

❖ Директорлар кеңесі банкте корпоративтік басқару жүйесін енгізу мен жұмыс істеу тиімділігін бақылайды және қамтамасыз етеді.

❖ Банктің тәуелсіз директоры «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында тәуелсіз директорға қойылатын талаптарға, сондай-ақ Банктен аталған тұлғаның тәуелсіздігін растайтын Заңда (бұдан әрі – тәуелсіздік талаптары) белгіленген қосымша талаптарға сәйкес болуы тиіс

❖ Атап айтқанда, мұндай тәуелсіздік талаптарына төмендегілер жатады:

1) «Экономикалық тәуелділікті» шектеу: адам жалпы орналастырылған акциялардың 1%-ынан артық көлемде сыйақы (соның ішінде акциялар/акцияларға құқықтар түрінде де) алмауы керек және соңғы 3 жыл ішінде мұндай сыйақы/жалақы алмауы (тәуелсіз директор жұмысы үшін сыйақыны қоспағанда).

⁶ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2026 жылғы 16 қаңтардағы № 258-VIII Заңы (19.03.2026 ж., 01.07.2026 ж., 18.07.2026 г., 01.01.2027 ж., 01.05.2027 ж. қолданысқа енгізіледі).

2) Тағайындалғанға дейін соңғы 1 жылда маңызды іскерлік қатынастардың⁷ болмауы:

❖ банкпен және/немесе банкпен байланысты тұлғамен маңызды шаруашылық қатынастары болмауы;

❖ 1% немесе одан көп үлесіне/акциясына ие болмауы және банкпен/байланысты тұлғалармен маңызды іскерлік қатынасы бар ұйымның лауазымды тұлғасы болмауы («маңыздылық» шегі – уәкілетті органның НҚА-сына сәйкес белгіленеді).

3) Сыртқы аудитпен байланысы болмауы: банктің/ірі қатысушының/бақылаушы тұлғалардың/еншілес компаниялардың сыртқы аудитін жүргізген аудиторлық ұйымның қызметкері болмауы - тағайындалғанға дейін 3 жыл ішінде.

4) Директорлар кеңесінің мүшесі үшін тәуелсіздіктің ең жоғары мерзімі – алғашқы тағайындалған күннен бастап қатарынан 9 жыл (бұрын, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, қатарынан 10 жылдан аспауы тиіс еді).

5) Мүдделерді білдіруге тыйым салынуы: ірі қатысушының (банк холдингінің) және/немесе банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның мүдделерін өкілдік етпейді (және соңғы 3 жыл ішінде өкілдік еткен жоқ) – сенімхат/заң/сот/әкімшілік акт бойынша.

6) «Банкпен ерекше қатынастармен байланысты» тұлға емес және/немесе өтініш беруге дейін 3 жыл ішінде мұндай тұлға болмауы.

7) Сонымен қатар Заң байланысты тұлғалардың құрамын кеңейтеді және нақтылайды (соның ішінде лауазымды тұлғалар/Директорлар кеңесі комитеттерінің мүшелері, ірі қатысушылар, үлестес тұлғалар және т.б.).

8) Иеленуді шектеу: банк акцияларына және/немесе банкпен ерекше қатынастармен байланысты ұйымдарға 1%-дан артық мөлшерде тікелей/жанама түрде иелік етпейді.

9) Міндеттерді тәуелсіз және объективті түрде орындауға кедергі келтіруі немесе теріс ықпалға ұшыратуы (жақын туыстар арқылы байланыстарды және директорлар кеңесінің/атқарушы органының/байланысты тұлғалармен қарым-қатынастарды қоса алғанда) мүмкін басқа да мүдделер қақтығысы болмауы. Заң сондай-ақ осы бағалау мақсатында мүдделер қақтығысының анықтамасын береді.

❖ Заң «декларация → бағалау → ашу → есептілік» міндетті циклын енгізеді:

1) Тәуелсіз директор:

❖ Директорлар кеңесін тәуелсіздікті жоғалтуға алып келуі мүмкін кез келген жағдайлар туралы хабардар етуге;

⁷ Маңызды іскерлік қатынастар – Банктің мәмілені жасау туралы шешім қабылдаған күніндегі Банктің меншікті капиталының 0,01% (нөл бүтін жүзден бір) пайызынан асатын бір немесе бірнеше мәміленің жасалуы (НҚА жобасына сәйкес).

❖ жыл сайын қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 60 күн ішінде кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитетке тәуелсіздік критерийлеріне сәйкестік туралы декларация (нысаны – уәкілетті органның НҚА-сына сәйкес) ұсынуға міндетті.

2) Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет:

❖ бағалау жүргізіп, тәуелсіздігі туралы қорытынды береді;

❖ анықталған жағдайлар туралы Директорлар кеңесіне дереу ақпарат беруді қамтамасыз етеді;

❖ тәуелсіз директор өзін бағалау кезінде комитеттің жұмысына қатыспайды.

3) Егер сәйкессіздік анықталса және оны жағымсыз салдарсыз жою мүмкін болмаса – Директорлар кеңесі дер кезінде акционерлердің жалпы жиналысына мұндай тәуелсіз директордың өкілеттіктерін тоқтату мәселесін шығарады.

4) Директорлар кеңесі акционерлердің жылдық жалпы жиналысына тәуелсіз директорлардың тәуелсіздік талаптарына сәйкестігі туралы есепті ұсынуға міндетті. Банк жыл сайын дәл осындай есепті уәкілетті органға ұсынады (реттеушінің НҚА-сында белгіленген нысанға және мерзімге сәйкес).

Сонымен қатар Корпоративтік басқару кодексіне Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеудің ықтимал ең көп мерзімділігін екіден төрт ретке дейін арттыру мақсатында өзгеріс енгізу ұсынылады. Тоқсандық дивиденд төлемі акционерлер үшін тұрақты ақша ағынын қамтамасыз етеді; институционалдық және жеке инвесторлар үшін акциялардың тартымдылығын арттырады; Банкті қаржылық тұрақты және болжамды қаржы ұйымы ретінде қалыптастырады. Дивидендтерді жиі төлеу жариялы компаниялардың ең жақсы тәжірибелеріне сәйкес келеді және инвесторлар базасын кеңейтуге және институционалдық және жеке инвесторлар үшін акциялардың тартымдылығын арттыруға ықпал етеді.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару кодексіне өзгерістерді берілген редакцияда бекітуді ұсынады.

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ
КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ТУРАЛЫ КОДЕКСІНЕ
ӨЗГЕРІСТЕР

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жылдық жиналысының тоғызыншы мәселе бойынша шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның корпоративтік басқару туралы кодексіне (2023 жылғы 25 мамырдағы № 48 хаттама) келесі өзгерістер енгізілсін:

28-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«28. Тәуелсіз директор олардың нәтижесінде оның тәуелсіз болуын тоқтататын іс-әрекеттерге жол бермеуі тиіс. Тәуелсіздік талаптарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында Тәуелсіз директор:

1) Тәуелсіз директордың тәуелсіздік талаптарына сәйкес келмеуіне әкелуі мүмкін кез келген жағдай туындаған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесіне хабарлайды;

2) жыл сайын қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күн ішінде Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитетіне уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген нысан бойынша тәуелсіздік талаптарына сәйкестігіне қатысты декларация ұсынады.

Егер Директорлар кеңесіне сайланғаннан кейін өзгерістер болса немесе олардың нәтижесінде Тәуелсіз директор тәуелсіздік статусын жоғалтқан жағдайлар орын алса және (немесе) Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеті Тәуелсіз директордың тәуелсіздік талаптарына сәйкес келмейтінін анықтаса және мұндай қайшылықты Банк үшін зиянсыз (теріс салдарсыз) жою мүмкін болмаса, Банктің Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жалпы жиналысына бұл Тәуелсіз директордың өкілеттіктерін тоқтату мәселесін дереу қарауға ұсынады, сондай-ақ, қажет болған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау үшін Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыра алады.»;

29-тармақ алып тасталсын;

30-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«30. Банк Директорлар кеңесінің мүшесі – Тәуелсіз директор болып табылатын немесе болуға ниеттенетін тұлға «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында белгіленген тәуелсіз директорға қойылатын талаптарға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған, Банкпен аталған тұлғаның тәуелсіздігін растайтын қосымша талаптарға сәйкес болуы тиіс.».

98-тармақтың үшінші бөлігі келесі редакцияда берілсін:

«Жай акциялар бойынша дивидендтерді Банк акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жылына төрт реттен асырмай төлеуі мүмкін.»

Күн тәртібіндегі № 10 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістерді бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ереже «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2023 жылғы 25 мамырдағы шешімімен бекітілгенін назарға ала отырып, оған өзгерістер сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешімі негізінде енгізілуі мүмкін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ереженің қолданыстағы редакциясы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

Ұсынылған материалда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістердің жобасы қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде берілген.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістерді оның ережелерін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының жаңа заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкестікке келтіру үшін енгізу қажет.

Заң қабылдануына байланысты ең маңызды өзгерістер төмендегідей болып табылады:

Банктің Тәуелсіз директоры «Акционерлік қоғамдар туралы» заңдағы тәуелсіз директорға қойылатын талаптарға, сондай-ақ Заңда белгіленген, Банктен аталған тұлғаның тәуелсіздігін растайтын қосымша талаптарға (бұдан әрі – тәуелсіздік талаптары) сәйкес болуы тиіс.

Заң «декларация → бағалау → ашу → есептілік» міндетті циклын енгізеді:

1) Тәуелсіз директор:

❖ Директорлар кеңесін тәуелсіздікті жоғалтуға алып келуі мүмкін кез келген жағдайлар туралы хабардар етуге;

❖ жыл сайын қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 60 күн ішінде кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитетке тәуелсіздік критерийлеріне сәйкестік туралы декларация (нысаны – уәкілетті органның НҚА-сына сәйкес) ұсынуға міндетті.

2) Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет:

❖ бағалау жүргізіп, тәуелсіздігі туралы қорытынды береді;

❖ анықталған жағдайлар туралы Директорлар кеңесіне дереу ақпарат беруді қамтамасыз етеді;

❖ тәуелсіз директор өзін бағалау кезінде комитеттің жұмысына қатыспайды.

3) Егер сәйкессіздік анықталса және оны жағымсыз салдарсыз жою мүмкін болмаса – Директорлар кеңесі дер кезінде акционерлердің жалпы жиналысына мұндай тәуелсіз директордың өкілеттіктерін тоқтату мәселесін шығарады.

4) Директорлар кеңесі акционерлердің жылдық жалпы жиналысына тәуелсіз директорлардың тәуелсіздік талаптарына сәйкестігі туралы есепті ұсынуға міндетті. Банк жыл сайын дәл осындай есепті уәкілетті органға ұсынады (уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысанға және мерзімге сәйкес).

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістерді берілген редакцияда бекітуді ұсынады.

**«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ
ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ТУРАЛЫ ЕРЕЖЕГЕ
ӨЗГЕРІСТЕР**

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жылдық жиналысының оныншы мәселе бойынша шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі туралы ережеге (2023 жылғы 25 мамырдағы № 48 хаттама) келесі өзгерістер енгізілсін:

1-тармақтың екінші абзацы келесі редакцияда берілсін:

«Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті Заңда, Банк Жарғысында, Корпоративтік басқару кодексінде (бұдан әрі – Кодекс) және осы Ережеде айқындалады.»;

4-тармақтың 34) тармақшасы алып тасталсын;

10-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«10. Директорлар кеңесінің мүшелері олардың қызметтерінің нәтижелері қанағаттанарлықтай болған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк Жарғысында басқасы көзделмесе, Директорлар кеңесінің құрамына шексіз рет сайлана алады.

Банк Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор болып табылатын немесе болуға ниеттенетін тұлға «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында белгіленген тәуелсіз директорға қойылатын талаптарға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған, Банктен аталған тұлғаның тәуелсіздігін растайтын қосымша талаптарға сәйкес болуы тиіс.»;

14-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«14. Банктің Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына Банктің Тәуелсіз директорларының тәуелсіздік талаптарына сәйкестігі туралы есепті ұсынады.»;

15-тармақ келесі редакцияда берілсін:

«15. Тәуелсіз директор олардың нәтижесінде оның тәуелсіз болуын тоқтататын іс-әрекеттерге жол бермеуі тиіс. Тәуелсіздік талаптарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында Тәуелсіз директор:

1) Тәуелсіз директордың тәуелсіздік талаптарына сәйкес келмеуіне әкелуі мүмкін кез келген жағдай туындаған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесіне хабарлайды;

2) жыл сайын қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күн ішінде Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақылар жөніндегі

комитетіне уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген нысан бойынша тәуелсіздік талаптарына сәйкестігіне қатысты декларация ұсынады.

Егер Директорлар кеңесіне сайланғаннан кейін өзгерістер болса немесе олардың нәтижесінде Тәуелсіз директор тәуелсіздік статусын жоғалтқан жағдайлар орын алса және (немесе) Директорлар кеңесінің Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеті Тәуелсіз директордың тәуелсіздік талаптарына сәйкес келмейтінін анықтаса және мұндай қайшылықты Банк үшін зиянсыз (теріс салдарсыз) жою мүмкін болмаса, Банктің Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жалпы жиналысына бұл Тәуелсіз директордың өкілеттіктерін тоқтату мәселесін дереу қарауға ұсынады, сондай-ақ, қажет болған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау үшін Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыра алады.».

Күн тәртібіндегі № 11 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 акционерлеріне Директорлар кеңесі мүшелері мен қоғамның атқарушы органы сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы жариялайды.

Аталған Заңның талаптарын орындау үшін сіздерді 2025 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 шешімінде айқындалған.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің 2025 жылғы сыйақысы:

(теңгемен)

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері	Кірістердің жиыны
	6 319 858 671,21

2025 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
	627 786 567,55	44 369 925,93	1 989 000,00	674 145 493,48

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды сұраймыз.

Күн тәртібіндегі № 12 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы»

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35 және 44-баптарының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 24-бабының талаптарын орындау үшін біз «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.

2025 жыл ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен және олардың өкілдерінен ресми өтініштер келіп түсті, оларға мынадай жауаптар берілді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің және олардың өкілдерінің «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-ның бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы (оның ішінде дивидендтер бойынша) ақпараттың болуы/болмауы туралы мәліметтерге қатысты бес өтініші бойынша түсіндірме жауаптар берілді;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акцияларын иелену кезеңінде дивиденд төлеу мәселелеріне қатысты сегіз өтініші бойынша тиісті жауаптар берілді;

нотариустардың «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционеріне бағалы қағаздардың тиесілігі және тиесілі дивидендтер мәселесі бойынша олардың өндірісіндегі мұрагерлік ісіне қатысты төрт өтініші бойынша түсіндіру жауабы ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен түскен бес өтініш бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акциялары бойынша дивиденд төленген кезде табыс салығын ұстап алу туралы анықтамалар ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционеріне тиесілі бағалы қағаздарды сатып алу мәселесіне қатысты екі өтініші бойынша түсіндіру жауаптары ұсынылды;

акциялары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да номиналды түрде сақталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның ағымдағы қызметіне қатысты сұрақтар бойынша жүз өтініші бойынша тиісті жауаптар ұсынылды;

акциялары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да номиналды түрде сақталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2025 жылы түскен, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның ағымдағы және операциялық қызметіне қатысты өзге де өтініштеріне Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары шегінде тиісті жауаптар берілді.

«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.