

**"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Жалғыз акционерінің шешімімен (2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 41/14
отырыс хаттамасы) бекітілген "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі"
акционерлік қоғамының жарғысына № 2 өзгертулер мен толықтырулар**

1. 3.4-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"3.4. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны банк ретінде Қазақстан Республикасының әділет органдарында (тіркеуші органдарда) мемлекеттік тіркеумен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті орган берген лицензиясының болуымен айқындалады."

2. 4.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"4.1. Банктің негізгі міндеті тұрғын үй жағдайын жақсарту үшін сапалы банктік қызметтер көрсету болып табылады.

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

3. 4.4-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

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

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

3) меншікті бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) эмиссиялау;

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

5) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;

6) заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу.

Банк Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес дилерлік қызметті жүзеге асыруға да құқылы."

4. 5.2-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"5.2. Динамикалық резерв салықтар мен бюджетке басқа міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласына басшылық жасауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен келісім бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті орган

белгілейтін тәртіпте және талаптарда банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындардың орнын жабу үшін ақшалай қалыптастырылады."

5. 5.3-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

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

6. 8.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"8.1. Банктің Жалғыз акционері:

1) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дивиденттерді алуға;

3) Банк қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Банктің Жалғыз акционермен немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;

4) тіркеушіден және нақтылы ұстаушылардан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын көшірме алуға;

5) Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібімен даулауға;

6) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген шығындарды қайтаруы және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер жасау және (немесе) олардың жасалуына мүдделі болып табылуы нәтижесінде қорытынды жасауы туралы (жасау туралы ұсыныс беру) туралы талаппен өтініш беруге;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұратулармен өтініш жасауға және Банкке сұрату түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

8) Банк таратылған жағдайда қалған мүліктің бір бөлігіне;

9) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды есептемегенде, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен оның акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға;

10) Банктің Директорлар кеңесі отырысының шақырылуын талап етуге;

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

12) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген басқа құқықтарды жүзеге асыруға құқылы."

7. 9.2-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"9.2. Банктің Жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

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

- 2) корпоративті басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банк бағалы қағаздарын ауыстыру талаптарын және тәртіптерін анықтау, сондай-ақ, оларды өзгерту;
- 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымы туралы шешім қабылдау;
- 7) орналастырылған акциялардың бір түрін басқа түрлі акцияға айырбастау туралы шешім қабылдау, ондай айырбастау талаптары мен тәртібін белгілеу;
- 8) Банктің Есептеу комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) Банк Директорлар кеңесі құрамының санын, өкілеттігінің мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ өз міндеттерін орындағаны үшін Банктің Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы төлемдері мен шығыстардың өтемақысының мөлшері мен төлеу талаптарын айқындау;
- 10) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;
- 11) есептік қаржылық жыл үшін Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына алғандағы есепте дивиденд мөлшерін бекіту;
- 12) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 13) Банк акцияларын ерікті түрде делистингілеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Банктің басқа заңды тұлғаларды құру немесе оның қызметі не Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан артық пайызын құрайтын сомда активтердің бөлігін немесе бірнеше бөліктерін беру (алу) жолымен басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
- 15) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банк оларды сатып алған кезде акциялардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгертулерді бекіту (егер ол құрылтай жиналысында бекітілмеген болса, әдістемені бекіту);
- 16) Банктің Жалғыз акционеріне Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін, бұқаралық ақпарат құралдарын айқындау;
- 17) Банктің Басқарма Төрағасын сайлау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 18) Банктің жылдық қаржылық есептілігін бекіту;
- 19) Банктің жылдық есебін бекіту;
- 20) Банкте тексерулер (ревизиялар) жүргізуді тағайындау туралы шешім қабылдау;
- 21) нәтижесінде елу және одан да көп пайызы иеліктен шығарылатын (иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешімді қабылдау күніне құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті иеліктен шығаратын (иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Банктің жасасуы туралы шешім қабылдау;

22) Банктің Жалғыз акционері анықтайтын тізім бойынша Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды, сондай-ақ оларға өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

23) Банкке оның қызмет мәселелері бойынша орындау үшін тікелей (шұғыл) тапсырмалар беру;

24) Банктің Басқарма Төрағасын тәртіптік жауапкершілікке тарту, тәртіптік жазаны мерзімінен бұрын алып тастау;

25) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы Жарғымен Банктің Жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне жатқызылған шешімдермен қабылданған өзге де мәселелер."

8. 9.6-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

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

- аты-жөні, қалауы бойынша – әкесінің аты;
- білімі туралы мәлімет;
- Банкке аффилиирленуге қатысты мәліметтер;
- жұмыс орны және кейінгі үш жылда атқарған лауазымы туралы мәлімет;
- кандидаттың біліктілігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат.

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

Жылдық қаржылық есептілікті бекіту мәселелері бойынша материалдарға мыналар кіруі тиіс:

- Банктің жылдық қаржылық есебі;
- жылдық қаржылық есептілікке жасалған аудиторлық есеп;
- Банктің Директорлар кеңесінің Банктің өткен қаржы жылына таза кірісін бөлу тәртібі және бір жылдағы Банктің бір жай акциясын есептегендегі дивиденд мөлшері туралы ұсыныстар;
- Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне Банктің Жалғыз акционерінің өтініш айтуы және олардың қарастырылу қорытындылары туралы ақпараттар;
- Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығаруға бастамашының қарауы бойынша өзге де құжаттар.

Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша материалдар Банктің Жалғыз акционерінің танысуы үшін Банк Басқармасы орналасқан жерде Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығарылатын күннен он күн бұрын дайын әрі қол жетімді болуға тиіс, ал Банктің Жалғыз акционерінің сауал салуы болған кезде – сауал салу алынғаннан кейін оған үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс."

11. 10.2-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"10.2. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттары мен Банктің даму стратегиясын анықтау, өзгертулерді, толықтыруларды енгізу және оның жүзеге асырылуына мониторинг жүргізу;
- 2) Банктің даму жоспары мен бюджетін, олардың орындалуы туралы есептерді бекіту, сондай-ақ өзгертулерді, толықтыруларды енгізу және олардың жүзеге асырылуына мониторинг жүргізу;
- 3) Банктің даму стратегиясын жүзеге асыру бойынша шаралар жоспарын бекіту, өзгертулерді, толықтыруларды енгізу, сондай-ақ оның жүзеге асырылуына мониторинг жүргізу;
- 4) Банктің орналастырылған акцияларды және басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 6) Банктің Директорлар кеңесінің комитеттерін құру, олар туралы ережелерді, оларға өзгертулер мен толықтыруларды бекіту, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі комитеттерінің мүшелерін сайлау, өкілеттік мерзімдерін анықтау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) Банктің Директорлар кеңесінің, Банктің Директорлар кеңесі комитеттерінің, Банктің корпоративтік хатшысының, ішкі аудит бөлімшесінің, бас комплаенс-бақылаушысының жұмысы туралы есептерді бекіту;
- 8) Банк облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдерді қабылдау;
- 9) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін, оның жұмыс тәртібін анықтау, Банк Басқармасының Төрағасын қоспағанда Банк Басқармасының мүшелерін сайлау, сондай-ақ Банк Басқармасының Төрағасын қоспағанда олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 10) Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелеріне лауазымдық жалақы мөлшерін және еңбекақы төлеу мен сыйлықақы (сыйақы) беру, әлеуметтік қолдауды көрсету шарттарын анықтау, сондай-ақ Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелеріне сыйлықақы (сыйақы) беру туралы шешімді қабылдау;
- 11) Банк Басқармасының қызметіне мониторинг жүргізуді, бақылау мен бағалауды жүзеге асыру;
- 12) Банктің ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, бөлімшенің жұмыс тәртібін, лауазымдық жалақы мөлшері мен еңбекақы төлеу, сыйлықақы беру, әлеуметтік қолдауды көрсету шарттарын анықтау, сондай-ақ бөлімше басшысы мен қызметкерлеріне сыйлықақы беру туралы шешімді қабылдау;
- 13) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін, оның жұмыс тәртібін анықтау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, лауазымдық жалақы мөлшерін және еңбекақы төлеу мен сыйлықақы (сыйақы) беру, әлеуметтік қолдауды көрсету шарттарын анықтау, сондай-ақ корпоративтік хатшыға сыйлықақы (сыйақы) беру туралы шешімді қабылдау;
- 14) корпоративтік басқару кодексінің қағидалары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есепті бекіту;
- 15) бас комплаенс-бақылаушыны тағайындау, өкілеттік мерзімін, оның жұмыс тәртібін анықтау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, лауазымдық жалақы мөлшерін және еңбекақы төлеу мен сыйлықақы беру, әлеуметтік қолдауды көрсету

шарттарын анықтау, сондай-ақ бас комплаенс-бақылаушыға сыйлықақы беру туралы шешімді қабылдау;

16) Банк Басқармасының Төрағасын қоспағанда Банктің Директорлар кеңесіне есепті қызметкерлерді тәртіптік жауапкершілікке тарту, тәртіптік жазаны мерзімінен бұрын алып тастау;

17) Банктің ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін, корпоративтік хатшыны, бас комплаенс-бақылаушыны аттестациядан өткізу туралы шешімді қабылдау, аттестациялық комиссия құрамы мен хатшыны анықтау, аттестациялық комиссияның шешімін бекіту, аттестацияның қорытындысы бойынша шешімді қабылдау;

18) Банктің Директорлар кеңесіне есепті қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының схемаларын бекіту;

19) омбудсменді тағайындау, өкілеттік мерзімін анықтау және өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

20) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді, сондай-ақ оларға өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

21) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешімдерін қабылдау;

22) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

23) Банктің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызы болатын шамаға көбейту;

24) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;

25) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалуы туралы шешім Банктің Жалғыз акционерімен қабылданатын ірі мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;

26) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкпен айрықша қатынаста байланысқан тұлғалармен мәмілелер жасау туралы шешім қабылдау;

27) оның нәтижесінде құны Банктің меншікті капиталының он пайызынан асатын Банк активтері кепілге немесе шектеудің басқа нысанына берілетін мәмілені бекіту;

28) Банктің Директорлар кеңесі анықтайтын тізім бойынша Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банктің жалғыз акционері мен Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), оның ішінде Банктің бағалы қағаздарына аукциондар өткізу және жазылу шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты, сондай-ақ оларға өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

29) тәуекелді басқару бойынша ішкі процедуралар мен құжаттарды (оның ішінде тәуекелдің жеке түрлерін басқару бойынша саясаттарды, тәуекел-аппетитті, қажет болған жағдайда тәуекел картасын, тәуекел тіркеуін, критикалық тәуекелді басқару бойынша шаралар жоспарын, тәуекелдің негізгі индикаторларын, тәуекелдің жол берілетін деңгейлерін (негізгі тәуекелді), бэк-тестингтің қорытындыларын қосатын, алайда бұлармен шектелмейтін тәуекел бойынша есептерді) бекіту;

30) Банктің ұйымдастырушылық құрылымын, қызметкерлердің жалпы санын бекіту. Бұл орайда күнтізбелік жыл ішінде Банктің ұйымдастырушылық құрылымын, қызметкерлердің жалпы санын екі реттен асырмай өзгертуге болды;

31) қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

32) даму стратегиясын, даму жоспарын, Банк бюджетін орындау, Банк қызметінің көрсеткіштеріне жету туралы басқарушылық есептілікті Банктің Директорлар кеңесіне беру тәртібі мен мерзімдерін бекіту, сондай-ақ оларды қарастыру;

33) Банктің Жалғыз акционеріне өткен қаржылық жыл үшін Банктің таза кірісін бөлу тәртібіне, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуге және Банктің бір жай акциясының есебінде жыл үшін дивиденд мөлшеріне қатысты ұсыныстар дайындау;

34) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, жарияланған акциялар саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

35) Банктің Жалғыз акционеріне шығарылатын мәселелерді алдын ала қарастыру;

36) Банк нормативтерінің жеке түрлері мен әкімшілік шығындардың басқа лимиттерін бекіту;

37) Банк Басқармасы мүшелерінің басқа ұйымдарда жұмыс істеу мүмкіндігіне қатысты келісім беру туралы шешім қабылдау;

38) Банкке оның қызмет мәселелері бойынша орындау үшін тікелей (шұғыл) тапсырмалар беру, сондай-ақ олардың орындалуының қорытындысын қарастыру;

39) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Жарғыда көзделген Банктің Жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

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

Банктің Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауына, сондай-ақ Банктің Жалғыз акционерінің шешімдеріне қайшы келетін шешім қабылдауына құқығы жоқ.

Банктің Директорлар кеңесі:

1) Банк органдарын құрған кезде мүдделер дауын болдырмау үшін шараларды жүзеге асыруға;

2) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды лауазымды тұлғалар мен Банктің Жалғыз акционері деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюға;

3) Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға;

4) саясаттар мен Банктің басқа да ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекел профилі мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге;

5) регуляторлық есептіліктің толықтығына, дұрыстығына және уақтылы құрастырылуы мен берілуіне мониторинг жүргізуді және бақылауды жүзеге асыруға;

6) Банк Жарғысының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін, сондай-ақ Банк Жарғысын өзекті жағдайда ұстауды қамтамасыз етуге;

7) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті органның өкілі болмаған жағдайда Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарына шығарылған мәселелер тізбесін және Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті органға беруді қамтамасыз етуге тиіс."

10. 10.3-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"10.3. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Банктің Жалғыз акционері қызметке сайлайды және Банктің Директорлар кеңесінің бұрын сайланған мүшелерінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Банктің Жалғыз акционері қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті органның келісімімен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен қайта сайлайды."

11. 10.6-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

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

12. 10.7-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"10.7. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз рет қайта сайлана алады.

Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Банктің Жалғыз акционері белгілейді.

Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Банктің Жалғыз акционерінің Банктің жаңа Директорлар кеңесін сайлау туралы мәселені қарастыру сәтінде аяқталады, бұл орайда тәуелсіз директорлар үш жылдан аспайтын мерзімге сайланады, кейін олардың қызметін бағалаудың қанағаттанарлық нәтижесі болған жағдайда тағы да үш жыл мерзімге қайта сайлануы мүмкін.

Қатарынан алты жылдан астам мерзімге тәуелсіз директорларды сайлаудың кез келген мерзімі (мысалы, екі үшжылдық мерзім) тәуелсіз директор жұмысының нәтижесі мен қызметін бағалаудың нәтижесін, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Банктің Директорлар кеңесінің құрамын сапалы жаңарту қажеттілігін ескере отырып ерекше қарастырылуы тиіс. Тәуелсіз директорлардың арасынан бір тұлға Банктің Директорлар кеңесіне қатарынан тоғыз жылдан астам мерзімге (мысалы, үш үшжылдық мерзім) сайлана алмайды. Айрықша жағдайларда тоғыз жылдан астам мерзімге сайлауға жол беріледі, бұл орайда осындай тұлғаны Банктің Директорлар кеңесіне сайлау осы тұлғаны Банктің Директорлар кеңесіне сайлау қажеттілігі мен бұл факттің шешімдерді қабылдауда тәуелсіздікке ықпал ететінін толық түсіндіру арқылы жыл сайын немесе басқа уақытта жүргізіледі.

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

Банктің Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттіктері Банктің Жалғыз акционері оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.

Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Банктің Директорлар кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады.

Банктің Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Банктің Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.

Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Банктің Жалғыз акционерінің шешімі негізінде жүзеге асырылады, бұл орайда Банктің Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтас алғанда Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің өтуімен бір мезгілде аяқталады."

13. 10-бап келесі редакциядағы 10.8-1 тармағымен толықтырылсын:

"Аса маңызды мәселелерді қарастыру және Банктің Директорлар кеңесіне ұсыныстарды дайындау үшін Банкте Банктің Директорлар кеңесінің комитеттері құрылуы тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің комитеттерін құру және жұмыс тәртібі, олардың саны, өкілеттіктері, сондай-ақ сандық құрамы Банктің Директорлар кеңесімен бекітілген Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

Егер Банктің Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселе Банктің Директорлар кеңесінің қандай да бір комитетінің өкілеттігіне жататын болса, бұндай мәселе Банктің Директорлар кеңесінің тиісті комитетімен алдын ала қарастырылады."

14. 10.10-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"10.10. Банктің Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасы бойынша немесе:

- 1) Банктің Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит бөлімшесінің;
- 3) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) Банктің Жалғыз акционерінің талабы бойынша шақырылуы мүмкін.

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

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

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

Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша хабарландырулар отырыс күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдармен қоса Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізу күніне дейін кемінде он жұмыс күні бұрын жіберілуі тиіс.

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

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

Банктің Директорлар кеңесінің отырысы осындай талап қойған тұлғаның міндетті қатысуымен өткізіледі."

15. 10.12-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Банктің Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Банктің Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық ететін тұлғаның даусы шешуші болып табылады.

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

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

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

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

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

16. 10.13-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"10.13. Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі отырысында қабылданған шешімдер хаттамамен ресімделеді, оны отырысқа төрағалық еткен тұлға мен корпоративтік хатшы отырысты өткізу күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде жасап, қол қоюлары тиіс және ол:

- 1) Банктің толық атауын және орналасқан жерін;
- 2) отырысты өткізу күнін, уақытын және орнын;
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтерді;
- 4) отырыстың күн тәртібін;
- 5) отырыс кворумының бар-жоқтығы туралы ақпаратты;
- 6) Банктің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Банктің Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру қорытындысын көрсете отырып, дауысқа салынған мәселелерді және олар бойынша дауыс беру қорытындысын;
- 7) қабылданған шешімдерді;

8) Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтерді қамтуы тиіс.

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

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

17. 11.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылық етеді.

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

Банк Басқармасының шешімі күндізгі де, сырттай да тәртіппен қабылдануы мүмкін.

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

Сырттай қабылданған (сұрау жолымен) Банк Басқармасының шешімдері Банк Басқармасының хаттамасымен рәсімделеді. Сырттай шешім қабылданатын және Банк Басқармасының хаттамасымен рәсімделетін мәселелер бойынша Банк Басқармасы мүшелерінің позициясы хаттаманың өзінде көрсетіледі.

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

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

Банк Басқармасының Төрағасы болмаған жағдайда, оның міндеттерін Банк Басқармасы Төрағасының міндеттерін атқарушы тұлға жүзеге асырады.

Банк Басқармасының отырысын Банк Басқармасының Төрағасы жүргізеді.

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

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

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

Шешімдер арасында Банк Басқармасының Төрағасы да болуы тиіс Банк Басқармасы мүшелерінің жалпы санының жартысынан кем емес бөлігі дауыс беруге қатысқан жағдайда, Банк Басқармасы мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Банк Басқармасы Төрағасының дауыс шешуші дауыс болып табылады."

18. 11.3-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"11.3. Банк Басқармасының құрамы кемінде үш адамнан тұрады, оның ішінде: Банк Басқармасының Төрағасынан, оның орынбасарынан (орынбасарларынан) және (немесе) Банктің Директорлар кеңесі бес жыл мерзімге сайлайтын Банк Басқармасының басқа мүшелерінен тұрады."

19. 11.5-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"11.5. Банк Басқармасының құзыретіне Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен Банктің Жалғыз акционерінің, Банктің Директорлар кеңесі мен Банктің лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдерді қабылдау жатады, оның ішінде:

1) Банктің жедел қызметіне басшылық жасау, Банктің Жалғыз акционері мен Банктің Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы Жарғымен Банктің Жалғыз акционері және (немесе) Банктің Директорлар кеңесі бекітетін құжаттарды қоспағанда, Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылданатын ішкі құжаттарды, оның ішінде салық есеп саясатын, алаяқтық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатын бекіту;

3) жылдық қаржылық есептілікті дайындау;

4) Банктің жылдық есебін дайындау;

5) Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ұйымдастырушылық құрылымын, жалпы санын ескере отырып, Банктің, оның ішінде орталық аппараттың, филиалдардың, өкілдіктердің штаттық кестесін бекіту;

6) Банк қызметкерлеріне (Банктің Директорлар кеңесіне есепті қызметкерлерді қоспағанда) еңбекақы төлеу жүйесі мен шарттарын, сыйлықақы (сыйақы) беруді, әлеуметтік қолдауды көрсетуді анықтау;

7) Банктің даму жоспарын, бюджетін әзірлеу, олардың орындалуы туралы есептерді дайындау;

8) жұмыс күні мен жұмыс аптасының ұзақтығын, Банк қызметкерлеріне жыл сайынғы төленетін және өзге де демалысты беру тәртібі мен ұзақтығын анықтау;

9) демеушілік (қайырымдылық) көмек көрсету туралы шешім қабылдау;

10) Банк Басқармасы жанында комитеттерді (комиссияларды) құру туралы шешімдер қабылдау, құрамын анықтау, олар туралы ережелерді бекіту;

11) Банктің міндеттемелерін Банктің жеке капиталы мөлшерінің он пайызына дейін құрайтын шамаға көбейту және Қазақстан Республикасының заңнамасымен және

(немесе) осы Жарғымен Банктің басқа органдарының құзыреттеріне жатқызылған мәмілелерден басқа мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;

12) Банктің резервтік капиталын пайдалану тәртібін анықтау;

13) осы Жарғының 9.2-тармағының 8), 9), 17), 20), 24) тармақшаларында, 10.2-тармағының 6), 7), 9), 10), 12), 13), 15)–18), 37) тармақшаларында көзделген мәселелерді қоспағанда Банк Басқармасы Банктің Директорлар кеңесінің қарауына және Банктің Директорлар кеңесі Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығаратын мәселелерді алдын ала мақұлдау;

14) Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғалардың айрықша құзыреттеріне жатпайтын Банк қызметін қамтамасыз етумен байланысты өзге де мәселелер бойынша шешімдерді қабылдау мәселелері бойынша."

20. 12.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"12.1. Банктің ішкі аудит бөлімшесі Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша кем дегенде үш қызметкерден құралады."

21. 12.5-тармақ алынып тасталсын.

22. 13.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"13.1. Банктің лауазымды тұлғалары:

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

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

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

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

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

23. 13.2-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"13.2. Банктің лауазымды тұлғалары өздерінің іс-әрекеттерінен және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян үшін және Банкке келтірілген залалдар үшін:

1) қателесуге әкеп соқтыратын ақпарат немесе көрінеу жалған ақпарат беру;

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

3) олардың жосықсыз іс-әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде, оның ішінде олардың не олардың аффилирленген тұлғаларының Банкпен осындай мәмілелер жасасу нәтижесінде пайда (табыс) табу мақсатында, Банкке зиян келтіруге әкеп соқтырған ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасуды ұсыну және (немесе) жасасу туралы шешім қабылдау нәтижесінде келтірілген залалдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей Банк пен Банктің Жалғыз акционері алдында Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген жағдайларда, Банктің Жалғыз акционерінің ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдауы, егер оларды орындау нәтижесінде Банкке залал келтірілсе, оларды жасасуды ұсынған лауазымды тұлғаны немесе өзі мүше болып табылатын Банк органының отырысында, оның ішінде олар не олардың аффилиирленген тұлғалары пайда (табыс) табу мақсатында жосықсыз әрекет еткен және (немесе) әрекет етпеген лауазымды тұлғаны жауаптылықтан босатпайды.

Бір мезгілде мынадай жағдайлар болған кезде:

1) егер мәміле жасасу туралы шешім қабылдау кезінде осы мүліктің құны «Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бағалаушы айқындаған оның нарықтық құнына анық мөлшерлес болмауы дәлелденсе;

2) Банктің Жалғыз акционері оның лауазымды тұлғасы (тұлғалары) өзі (өздері) не үлестес тұлғалары пайда (кіріс) алу мақсатында қасақана шатастырғаны фактісін сот анықтаса, Банк Банктің Жалғыз акционерінің шешімі негізінде немесе Банктің Жалғыз акционері өз атынан Банк мүддесінде жасалуында мүдделілік болған мәмілені Банктің жасасуы нәтижесінде және құны Банк активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлікті Банктің иеленуі немесе иеліктен шығаруы нәтижесінде Банкте туындаған зиян үшін лауазымды тұлғаны жауаптылыққа тарту туралы талап қоюмен сотқа жүгінуге құқылы.

Банк Банктің Жалғыз акционерінің шешімі негізінде немесе Банктің Жалғыз акционері өз атынан лауазымды тұлғаға оның Банкке келтірген зиянды не залалдарды Банкке өтеуі туралы, сондай-ақ, егер лауазымды тұлға жосықсыз әрекет еткен және (немесе) әрекет етпеген болса, Банкке залал келтіруге әкеп соқтырған ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу туралы шешімдер (жасасуға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде алынған пайданы (табысты) лауазымды тұлғаның және (немесе) оның аффилиирленген тұлғаларының Банкке қайтаруы туралы талап арызбен сотқа жүгінуге құқылы.

Банк Банктің Жалғыз акционерінің шешімі негізінде немесе Банктің Жалғыз акционері өз атынан, Банктің лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға, егер осындай мәмілені жасасу және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің осы лауазымды тұлғасы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, осы Жарғы мен ішкі құжаттарының талаптарын немесе оның еңбек шартын бұза отырып әрекет етсе, Банктің осы үшінші тұлғамен жасаған мәмілесі нәтижесінде Банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі туралы талап арызбен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда аталған үшінші тұлға және Банктің лауазымды тұлғасы Банкке осындай залалдарды өтеу кезінде ынтымақты борышкерлер ретінде әрекет етеді.

Банктің Жалғыз акционері сот органдарына өтініш жасағанға дейін Банктің лауазымды тұлғаларының келтірген залалдарын Банкке өтеуі және ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу туралы шешімдер (жасасуға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде алынған пайданы (табысты) Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының Банкке қайтаруы туралы мәселені Банктің Директорлар кеңесінің отырысына шығару туралы талаппен Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына жүгінуге тиіс.

Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы өтініш келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі отырысын шақыруға міндетті.

Банктің Жалғыз акционерінің өтініші бойынша Банктің Директорлар кеңесінің шешімі отырыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік үш күн ішінде оның назарына

жеткізіледі. Банктің Директорлар кеңесінің көрсетілген шешімін алғаннан кейін не оны белгіленген мерзімде алмаса, Банктің Жалғыз акционері өз атынан аталған мәселе бойынша Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына Банктің Жалғыз акционерінің өтініш жасағанын растайтын құжаттар болған кезде Банк мүдделерін қорғау үшін талап арызбен сотқа жүгінуге құқылы.

Мәміленің жасалуына мүдделі және орындау нәтижесінде Банкке залалдар келтірілген мәміле жасасуды ұсынған лауазымды тұлғаны қоспағанда, Банктің лауазымды тұлғалары, егер Банктің органы қабылдаған, Банкке не Банктің Жалғыз акционеріне залалдар келтіруге әкеп соқтырған шешімге қарсы дауыс берсе немесе дәлелді себептермен дауыс беруге қатыспаса, жауаптылықтан босатылады.

Егер лауазымды тұлғаның Банктің лауазымды тұлғалары қызметінің «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген қағидаттарын сақтай отырып, шешім қабылдау кезінде өзекті (тиісті) ақпарат негізінде тиісінше әрекет еткені және мұндай шешім Банк мүдделеріне қызмет етеді деп негізді түрде есептегені дәлелденген болса, ол коммерциялық (кәсіпкерлік) шешімнің нәтижесінде туындаған залалдарды өтеуден босатылады.

Меншікке қарсы, экономикалық қызмет саласында немесе коммерциялық немесе өзге де ұйымдар қызметінің мүдделеріне қарсы қылмыстарды жасағаны үшін сот кінәлі деп таныған, сондай-ақ көрсетілген қылмыстарды жасағаны үшін қылмыстық жауаптылықтан ақтамайтын негізде босатылған Банктің лауазымды тұлғалары заңда белгіленген тәртіппен сотталғандығы жойылған немесе алынған не қылмыстық жауаптылықтан босатылған күннен бастап бес жыл бойы Банктің лауазымды тұлғалары міндеттерін орындай алмайды.

Егер Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмаласа, Банктің осы қаржылық есептілігіне қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде материалдық зиян келтірілген үшінші тұлғалар алдында жауаптылықта болады.

Осы баптың тоғызыншы, оныншы, он бірінші, он екінші, он үшінші, он төртінші, он бесінші абзацтардың ережелері осы баптың алтыншы, жетінші, сегізінші абзацтарында көзделген мәмілені жасасу нәтижесінде туындаған Банкке зиян келтірілген жағдайларға қолданылады.

24. 14.1-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"14.1. Бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті құрастыру тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасы мен қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады."

25. 14.3-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"14.3. Банктің Жалғыз акционері бекіткен жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

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

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

26. 14.5-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

Егер Банк Басқармасы Банктің аудитін жүргізуден жалтаратын болса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін."

27. 15.3-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

"15.3. Банк:

а) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті мемлекеттік органның рұқсаты болған кезде Банктің Жалғыз акционерінің шешімі бойынша (ерікті тарату);

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

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

28. 15.4-тармақ келесі редакцияда баяндалсын:

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

Соттың немесе Банктің Жалғыз акционерінің Банкті тарату туралы шешімімен тарату комиссиясы тағайындалады.

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

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

Банктің кредиторлар комитетінің құрамы Банктің тарату комиссиясының ұсынысы бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша уәкілетті органымен бекітіледі.

Кредиторлар комитетін құру мен қызметінің ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленеді.

Ерікті таратылған жағдайда тарату комиссиясының құрамына Банк кредиторларының, ірі акционерлердің өкілдері, сондай-ақ Банктің Жалғыз акционерінің шешіміне сәйкес өзге де тұлғалар кіргізілуі тиіс.

Банктің таратылу процедурасы мен оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Банкті тарату кезінде оның акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жойылуы тиіс."

Басқарма Төрайымының м.а.

Қожаңбаев А.Н.

**Изменения и дополнения № 2 в устав акционерного общества
"Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана",
утвержденный решением Единственного акционера акционерного общества
"Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
(протокол заседания от 24 декабря 2014 года № 41/14)**

1. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

"3.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции Республики Казахстан (регистрирующих органах) и наличием лицензии, выданной уполномоченным органом по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций."

2. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

"4.1. Основной задачей Банка является представление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий."

Банк привлекает средства вкладчиков в жилищные строительные сбережения, обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, предоставляет жилищные, промежуточные жилищные и предварительные жилищные займы для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, к которым относятся строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем его обмена с целью улучшения, ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ), погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий, внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций."

3. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

"4.4. Банк вправе, кроме основных видов деятельности, указанных в пункте 4.3 настоящего Устава, осуществлять участие в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности Банка в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, а также другие виды операций в соответствии с лицензией уполномоченного органа по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, к которым относятся:

1) кассовые операции – прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, указанных в пункте 4.3 и подпунктах 2), 5) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

2) переводные операции – выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

3) эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);

4) сейфовые операции – услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

5) организация обменных операций с иностранной валютой;

6) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Также Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан."

4. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

"5.2. Динамический резерв формируется деньгами для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций"

по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет."

5. Пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

"5.3. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям.

Банк не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, определенного в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет."

6. Пункт 8.1 изложить в следующей редакции:

"8.1. Единственный акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банка в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе, знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Единственным акционером Банка или настоящим Уставом;

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

5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

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

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

8) на часть имущества при ликвидации Банка;

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

10) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

12) осуществлять иные права, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом."

7. Пункт 9.2 изложить в следующей редакции:

"9.2. К исключительной компетенции Единственного акционера Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 12) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 13) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 16) определение порядка предоставления Единственному акционеру Банка информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 17) избрание Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 18) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 19) утверждение годового отчета Банка;
- 20) принятие решений о назначении проверок (ревизий) в Банке;
- 21) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой

стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;

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

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

24) привлечение к дисциплинарной ответственности Председателя Правления Банка, досрочное снятие дисциплинарных взысканий;

25) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка."

8. Пункт 9.6 изложить в следующей редакции:

"9.6. Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера Банка, должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- сведения об образовании;
- сведения об аффилированности к Банку;
- сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

В случае вынесения на рассмотрение Единственного акционера Банка вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров Банка) в материалах указывается является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка.

Материалы по вопросам утверждения годовой финансовой отчетности должны включать:

- годовую финансовую отчетность Банка;
- аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- предложения Совета директоров Банка о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- информацию об обращениях Единственного акционера Банка на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- иные документы по усмотрению инициатора вынесения вопроса на рассмотрение Единственного акционера Банка.

Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера Банка, должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления Единственного акционера Банка не позднее чем за десять дней до даты вынесения на рассмотрение Единственного акционера Банка, а при наличии запроса Единственного акционера Банка – направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса."

9. Пункт 10.2 изложить в следующей редакции:

"10.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка, внесение изменений, дополнений и мониторинг ее реализации;
- 2) утверждение плана развития и бюджета Банка, отчетов об их исполнении, а также внесение изменений, дополнений и мониторинг их реализации;
- 3) утверждение плана мероприятий по реализации стратегии развития Банка, внесение изменений и дополнений, а также мониторинг его реализации;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещённых акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) создание комитетов Совета директоров Банка, утверждение положений о них, изменений и дополнений в них, а также избрание, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров Банка;
- 7) утверждение отчетов о работе Совета директоров Банка, комитетов Совета директоров Банка, корпоративного секретаря, подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера Банка;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, порядка его работы, избрание членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления Банка;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Банка;
- 11) осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий подразделения внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы подразделения, размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования, оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании руководителя и работников подразделения;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) корпоративного секретаря;
- 14) утверждение отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления;
- 15) назначение, определение срока полномочий главного комплаенс-контролера, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, определение размера должностного оклада и условий оплаты труда, премирования, оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании главного комплаенс-контролера;

- 16) привлечение к дисциплинарной ответственности работников, подотчетных Совету директоров Банка, за исключением Председателя Правления Банка, досрочное снятие дисциплинарных взысканий;
- 17) принятие решения о проведении аттестации работников подразделения внутреннего аудита, корпоративного секретаря, главного комплаенс-контролера Банка, определение состава аттестационной комиссии и секретаря, утверждение решения аттестационной комиссии, принятие решения по результатам аттестации;
- 18) утверждение схем должностных окладов работников, подотчетных Совету директоров Банка;
- 19) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий омбудсмана;
- 20) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, а также изменений и дополнений в них;
- 21) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 22) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 23) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 24) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 25) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 26) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 27) утверждение сделки, в результате которой передаются в залог или иную форму обременения активы Банка стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка;
- 28) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка по перечню, определяемому Советом директоров Банка (за исключением документов, принимаемых Единственным акционером Банка и Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также изменений и дополнений в них;
- 29) утверждение внутренних процедур и документов по управлению рисками (в том числе, политик по управлению отдельными видами рисков, риск-аппетит, отчетов по рискам, при необходимости включающих, но не ограничивающихся: карту рисков; регистр рисков; план мероприятий по управлению критическими рисками; ключевые индикаторы рисков, допустимые уровни рисков (ключевые риски); результаты бэк-тестинга);
- 30) утверждение организационной структуры Банка, общей численности работников. При этом допускается изменение организационной структуры Банка, общей численности работников не более двух раз в календарный год;

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

32) утверждение порядка и сроков представления Совету директоров Банка управленческой отчетности об исполнении стратегии развития, плана развития, бюджета Банка, достижении показателей деятельности Банка, а также их рассмотрение;

33) подготовка Единственному акционеру Банка рекомендаций в отношении порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, выплаты дивидендов по простым акциям и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

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

35) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на Единственного акционера Банка;

36) утверждение отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов Банка;

37) принятие решения о предоставлении согласия относительно возможности членов Правления Банка работать в других организациях;

38) дача прямых (оперативных) поручений для исполнения Банку по вопросам его деятельности, а также рассмотрение результатов их исполнения;

39) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.

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

Совет директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к исключительной компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера Банка.

Совет директоров Банка должен:

1) принимать меры к исключению конфликта интересов при создании органов Банка;

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

3) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

4) обеспечивать соответствие политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) осуществлять мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;

6) обеспечивать соответствие Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание Устава Банка в актуальном состоянии.

7) обеспечивать предоставление уполномоченному органу по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций перечня вопросов, которые были вынесены на заседания Совета директоров Банка и сведений об участии членов Совета директоров Банка при отсутствии представителя уполномоченного органа по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций."

10. Пункт 10.3 изложить в следующей редакции:

"10.3. Члены Совета директоров Банка избираются на должность Единственным акционером Банка и переизбираются Единственным акционером Банка в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка, с последующим согласованием их кандидатур с уполномоченным органом по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом."

11. Пункт 10.6 изложить в следующей редакции:

"10.6. Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров Банка.

Число членов Совета директоров Банка должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами."

12. Пункт 10.7 изложить в следующей редакции:

"10.7. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка.

Срок полномочий Совета директоров Банка устанавливается Единственным акционером Банка.

Срок полномочий Совета директоров Банка истекает на момент рассмотрения Единственным акционером Банка вопроса об избрании нового Совета директоров Банка, при этом, независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов оценки их деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.

Любой срок избрания независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом результатов работы и результатов оценки деятельности независимого директора, а также необходимости качественного обновления состава Совета директоров Банка в порядке, установленном внутренним документом Банка. Одно и то же лицо из числа независимых директоров не может избираться в Совет директоров Банка более девяти лет подряд (например, три трехлетних срока). В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров Банка происходит ежегодно или в иной срок, с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена Совета директоров Банка и влияния данного факта на независимость принятия решений.

Единственный акционер Банка вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Банка.

Полномочия такого члена Совета директоров Банка прекращаются с даты принятия Единственным акционером Банка решения о досрочном прекращении его полномочий.

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

Полномочия такого члена Совета директоров Банка прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Банка избрание нового члена Совета директоров Банка осуществляется на основании решения Единственного акционера Банка, при этом полномочия данного члена Совета директоров Банка истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров Банка в целом."

12. Статью 10 дополнить пунктом 10.8-1 в следующей редакции:

"Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка в Банке должны быть созданы комитеты Совета директоров Банка.

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

В случае, если вопрос, выносимый на рассмотрение Совета директоров Банка входит в полномочия какого-либо комитета Совета директоров Банка, такой вопрос предварительно рассматривается соответствующим комитетом Совета директоров Банка."

13. Пункт 10.10 изложить в следующей редакции:

"10.10. Заседание Совета директоров Банка может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров Банка;
- 2) подразделения внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) Единственного акционера Банка.

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

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

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

Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров Банка с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров Банка не позднее чем за десять рабочих дней до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня и другие материалы в соответствии с внутренними документами Банка.

Член Совета директоров Банка обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров Банка.

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

14. Пункт 10.12 изложить в следующей редакции:

"10.12. Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Передача голосов одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка запрещается.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка или лица, председательствующего на заседании Совета директоров Банка, является решающим.

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

Решение по вопросам, вынесенным на заседание Совета директоров Банка, может быть принято заочным голосованием.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Решение заочного заседания Совета директоров Банка должно быть оформлено в письменном виде и подписано корпоративным секретарем и Председателем Совета директоров Банка.

Решения, принятые Советом директоров Банка посредством заочного голосования, и итоги заочного голосования должны быть направлены корпоративным секретарем членам Совета директоров Банка в срок не позднее пяти рабочих дней с момента подписания решения с приложением бюллетеней, на основании которых принято данное решение."

15. Пункт 10.13 изложить в следующей редакции:

"10.13. Решения Совета директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и корпоративным секретарем в течение трех рабочих дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) информацию о наличии кворума заседания;
- 6) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров Банка по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров Банка;
- 7) принятые решения;

8) иные сведения по решению Совета директоров Банка.

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

Корпоративный секретарь Банка по требованию члена Совета директоров Банка обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров Банка и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка."

16. Пункт 11.1 изложить в следующей редакции:

"11.1. Исполнительным органом Банка является Правление Банка, действующее на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, утверждает штатное расписание, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, издает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Решения Правления Банка могут приниматься как в очном, так и заочном порядке.

Решения Правления Банка, принятые на заседаниях (в очном порядке), отражаются в протоколах заседания Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления Банка и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления Банка по каждому вопросу.

Решения Правления Банка, принятые заочно (опросным путем), оформляются протоколом Правления Банка. Позиции членов Правления Банка по вопросам, решения по которым принимаются заочно и оформляются протоколом Правления Банка, отражаются в самом протоколе.

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

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

В случае отсутствия Председателя Правления Банка, его функции осуществляет лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка.

Заседания Правления Банка ведет Председатель Правления Банка.

Заседания Правления Банка могут проводиться в любые дни, включая выходные и праздничные дни. Место и время проведения заседания Правления Банка определяется Председателем Правления Банка. Заседание Правления Банка при необходимости может проводиться (продолжаться) в течение нескольких дней. В этом случае, датой принятия решения считается дата последнего дня заседания Правления Банка.

Председатель Правления Банка либо не менее одной трети общего числа членов Правления Банка вправе потребовать проведения внеочередного заседания Правления Банка для обсуждения наиболее срочных и важных вопросов.

Круг лиц (кроме членов Правления Банка), которые могут присутствовать по конкретному вопросу на заседании Правления Банка, а также присутствие которых обязательно, определяется Председателем Правления Банка.

Решения принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, при условии участия в голосовании не менее половины от общего числа членов Правления Банка, среди которых должен быть Председатель Правления Банка. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим."

17. Пункт 11.3 изложить в следующей редакции:

"11.3. Правление Банка состоит из его членов в составе не менее трех человек, в том числе: Председателя Правления Банка, его заместителей (я) и (или) других членов Правления Банка, избираемых Советом директоров Банка сроком на пять лет."

18. Пункт 11.5 изложить в следующей редакции:

"11.5. К компетенции Правления Банка относятся принятие решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера Банка, Совета директоров Банка и должностных лиц Банка, в том числе по вопросам:

1) осуществления руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Единственного акционера Банка и Совета директоров Банка;

2) утверждения внутренних документов, принимаемых в целях организации деятельности Банка, в том числе: налоговой учетной политики, политики противодействия мошенничеству и коррупции, за исключением документов, утверждение которых законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом отнесено к компетенции Единственного акционера Банка и (или) Совета директоров Банка;

3) подготовки годовой финансовой отчетности;

4) подготовки годового отчёта Банка;

5) утверждения штатного расписания Банка, в том числе центрального аппарата, филиалов, представительств, с учетом утвержденной Советом директоров Банка организационной структуры Банка, общей численности;

6) определения системы и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки работников Банка (за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка);

7) разработки плана развития, бюджета Банка, подготовка отчетов об их исполнении;

8) определения продолжительности рабочего дня и рабочей недели, величины и порядка предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков работникам Банка;

9) принятия решения об оказании спонсорской (благотворительной) помощи;

10) принятия решений о создании, определение состава, утверждение положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Банка;

11) принятия решения об увеличении обязательств Банка на величину, составляющую до десяти процентов от размера собственного капитала Банка и заключении иных сделок, за исключением сделок, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом к компетенции иных органов Банка;

12) определения порядка использования резервного капитала Банка;

13) предварительного одобрения вопросов, выносимых Правлением Банка на рассмотрение Совета директоров Банка и Советом директоров Банка на рассмотрение Единственного акционера Банка, за исключением вопросов, предусмотренных

подпунктами 8), 9), 17), 20), 24) пункта 9.2, подпунктами 6), 7), 9), 10), 12), 13), 15), 16) – 18), 37) пункта 10.2 настоящего Устава;

14) принятия решений по иным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Банка, не относящимся к исключительной компетенции других органов и должностных лиц Банка."

19. Пункт 12.1 изложить в следующей редакции:

"12.1. Подразделение внутреннего аудита Банка создается по решению Совета директоров Банка в количестве не менее трех работников."

20. Пункт 12.5 исключить.

21. Пункт 13.1 изложить в следующей редакции:

"13.1. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Единственного акционера Банка;

2) не используют имущество Банка и не допускают его использование в противоречие с настоящим Уставом и решениями Единственного акционера Банка и Совета директоров Банка, а также в личных целях и не злоупотребляют при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обеспечивают целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) соблюдают конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка."

22. Пункт 13.2 изложить в следующей редакции:

"13.2. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и Единственным акционером Банка за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но, не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие Единственным акционером Банка в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого

оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

Банк на основании решения Единственного акционера Банка или Единственный акционер Банка от своего имени в интересах Банка вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у Банка в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой Банком приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов при одновременном наличии следующих условий:

1) если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан»;

2) установление судом факта умышленного введения в заблуждение Единственного акционера Банка его должностным (должностными) лицом (лицами) с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода).

Банк на основании решения Единственного акционера Банка или Единственный акционер Банка от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Банк на основании решения Единственного акционера Банка или Единственный акционер Банка от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы Единственный акционер Банка должен обратиться к Председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка обязан созвать очное заседание Совета директоров Банка в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения.

Решение Совета директоров Банка по обращению Единственного акционера Банка доводится до его сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения данного решения Совета директоров Банка либо его неполучения в указанный срок, Единственный акционер Банка вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов,

подтверждающих обращение Единственного акционера Банка к Председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.

Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо Единственного акционера Банка, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности по нереабилитирующим основаниям за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка.

В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

Положения абзацев девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого настоящего пункта распространяются на случаи причинения Банку вреда, возникшего в результате совершения сделки, предусмотренной в абзацах шестом, седьмом, восьмом настоящего пункта."

23. Пункт 14.1 изложить в следующей редакции:

"14.1. Порядок ведения бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерской учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности."

24. Пункт 14.3 изложить в следующей редакции:

"14.3. Банк публикует годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет, утвержденные Единственным акционером Банка, в средствах массовой информации в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты вынесения ее на рассмотрение Единственному акционеру Банка. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится Единственным акционером Банка в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

Банк обязан письменно предоставлять акционерам информацию о деятельности Банка, в том числе путем ее публикации на сайте Банка www.hcsbk.kz."

25. Пункт 14.5 изложить в следующей редакции:

"14.5. В случае проведения аудита по требованию Единственного акционера Банка Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица."

26. Пункт 15.3 изложить в следующей редакции:

"15.3. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению его Единственного акционера Банка при наличии разрешения уполномоченного органа по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций (добровольная ликвидация);

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

Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан."

27. Пункт 15.4 изложить в следующей редакции:

"15.4. Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

Решением суда или Единственного акционера Банка о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия.

Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов Банка утверждается уполномоченным органом по вопросам государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций по представлению ликвидационной комиссии Банка.

Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

При добровольной ликвидации в состав ликвидационной комиссии должны быть включены представители от кредиторов Банка, представители крупных акционеров, а также иные лица в соответствии с решением Единственного акционера Банка.

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

При ликвидации Банка его акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан."

И.о. Председателя Правления

Кожанбаев А.Н.

Республика Казахстан, город Алматы,
двадцать четвертое августа две тысячи семнадцатого года.

Я, Сатыбалдина С.Н., нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0001145 от 07 марта 2008 года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи исполняющего обязанностей Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» гр. **Кожанбаева Адлета Нурсагатовича**, которая сделана в моем присутствии.

Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» проверены.

Зарегистрировано в реестре за №3121

Сумма, оплаченная частному нотариусу 2496 тенге



С.Н. Сатыбалдина

