

## **У С Т А В**

**Дочерней организации Акционерного общества  
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Утверждено  
Решением единственного акционера № 2  
от 22 июля 2020 года**

г. Алматы, 2020

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий устав (далее – «Устав») является документом, определяющим правовой статус Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан), именуемой в дальнейшем «Банк», основы организации и функционирования, а также условия прекращения деятельности Банка.

1.2. Учредителем и единственным акционером Банка является Банк ВТБ (публичное акционерное общество), юридическое лицо, созданное согласно законодательству Российской Федерации, адрес: 190000, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29 (далее – «Акционер»).

1.3. Наименование Банка:

1.3.1. полное наименование Банка:

на государственном языке – Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы;

на русском языке – Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан);

на английском языке – VTB Bank (Kazakhstan) Subsidiary Joint Stock Company.

1.3.2. сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ;

на русском языке – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);

на английском языке – Subsidiary JSC VTB Bank (Kazakhstan).

1.4. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета. Банк создается на неограниченный срок.

Банк имеет печать со своим наименованием, бланки, эмблемы и иные реквизиты, необходимые для осуществления своей деятельности.

Банк обладает товарным знаком (знаком обслуживания), штампами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и его деятельности.

Адрес корпоративного (официального) WEB -сайта Банка – [www.vtb-bank.kz](http://www.vtb-bank.kz).

1.5. Место нахождения Правления Банка: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, 26/29.

1.6. Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда государство принимает на себя такую ответственность.

1.7. Органами Банка являются:

1.7.1. высший орган - Акционер Банка;

1.7.2. орган управления - Совет Директоров Банка;

1.7.3. исполнительный орган – Правление Банка.

1.8. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его Акционером и работниками Банка.

## **II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

2.1. Банк вправе в установленном законодательством Республики Казахстан порядке открывать свои филиалы, представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2.2. Филиал Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком. Филиал Банка имеет единые с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

2.3. Представительство Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, действующее от имени и по поручению Банка и не осуществляющее банковскую деятельность.

На создание, закрытие филиала или представительства Банка на территории Республики Казахстан согласия местных представительных и исполнительных органов не требуется.

2.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Правлением Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

## **III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода при осуществлении банковской деятельности. Банк, при наличии лицензии государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – «Уполномоченный орган»), осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также вправе осуществлять профессиональную деятельность

на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.2. Банку запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 статьи 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – «Закон РК «О банках»»), пунктом 12 статьи 30 Закона РК «О банках», а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением случаев, установленных Законом РК «О банках», и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 8 Закона РК «О банках».

3.3. Банк не вправе совершать сделки с нарушением требований законодательства Республики Казахстан. В случае совершения Банком любых сделок с нарушением требований законодательства, данные сделки могут быть признаны недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

3.4. Банк не вправе приобретать акции Акционера Банка.

#### **IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА**

4.1. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет размещения акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона РК «О банках».

4.2. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 16 Закона РК «О банках».

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

4.4. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности. Источниками формирования имущества Банка являются:

4.4.1. уставный капитал Банка;

4.4.2. доходы, полученные в результате деятельности Банка;

4.4.3. иные источники в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ БАНКА**

5.1. Банк осуществляет выпуск простых акций в бездокументарной форме. Банк не осуществляет выпуск привилегированных акций.

Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию Акционера Банка, а также другие

операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только центральный депозитарий.

Порядок ведения системы реестров держателей акций Банка, а также предоставления уполномоченному органу информации по нему определяется законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

5.2. Банк осуществляет выпуск облигаций.

5.3. Порядок размещения, выкупа и приобретения облигаций регулируется законодательством Республики Казахстан.

5.4. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги с учетом ограничений, установленных законодательными актами Республики Казахстан и только в случае, если:

5.4.1. передаваемые в залог ценные бумаги полностью оплачены;

5.4.2. общее количество акций, передаваемых в залог Банку и находящихся у него в залоге, составляет не более двадцати пяти процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;

5.4.3. договор о залоге одобрен Советом Директоров Банка.

## **VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА**

6.1. Акционер Банка имеет право:

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

6.1.2. получать дивиденды;

6.1.3. получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Акционером Банка или Уставом Банка;

6.1.4. получать выписки от центрального депозитария, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

6.1.5. избирать членов Совета Директоров Банка;

6.1.6. обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона РК «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;

6.1.7. на часть имущества при ликвидации Банка;

6.1.8. преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом РК

«Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

6.1.9. требовать созыва заседания Совета Директоров Банка;

6.1.10. оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

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

6.1.12. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;

6.1.13. принимать решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах»;

6.1.14. получать информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

- установление судом факта умышленного введения в заблуждение Акционера Банка данным членом Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета Директоров Банка и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

6.1.15. иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

6.2. Акционер Банка обязан:

6.2.1. оплатить акции;

6.2.2. в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

6.2.3. не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

6.2.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

## **VII. ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

7.1. После уплаты, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, налогов и других обязательных платежей в бюджет, чистый доход Банка используется в порядке, определенном Акционером Банка.

7.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года принимается Акционером только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за

соответствующий период. В решении Акционера о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка.

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

Акционер Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.
- 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой принятия Акционером решения о выплате дивидендов по простым акциям.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах Акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом Уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.

7.3. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Акционером Банка принято решение о его ликвидации.

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных Законом РК «О банках».

7.4. Акционер Банка вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным пунктом 7.3. Устава.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Акционеру Банка выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

## **VIII. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ БАНКА**

8.1. Для обеспечения и развития деятельности Банка, за счет чистого дохода, по решению Акционера Банка, могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые и обязательные для Банка в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка и/или Уполномоченного органа и иными требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.2. Порядок использования фондов Банка определяется Акционером Банка.

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

Оценка достаточности созданных Банком провизий (резервов) осуществляется Уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности.

## **IX. АКЦИОНЕР БАНКА**

9.1. Высшим органом Банка является Акционер Банка.

9.2. К исключительной компетенции Акционера Банка относятся следующие вопросы:

9.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;

9.2.2. утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

9.2.3. добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

9.2.4. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;

9.2.5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

9.2.6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

9.2.7. принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;



9.2.8. утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах»;

9.2.9. 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, утверждение Положения о Совете Директоров Банка, включая внесение изменений и дополнений в него;

9.2.10. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

9.2.11. утверждение годовой финансовой отчетности;

9.2.12. утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

9.2.13. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

9.2.14. 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 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

9.2.15. определение порядка предоставления Акционеру Банка информации о деятельности Банка;

9.2.16. принятие решения о заключении Банком крупной сделки (сделок), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке (сделках), в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 (пятьдесят) и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

9.2.17. определение порядка использования фондов Банка;

9.2.18. принятие решения о заключении Банком сделки (сделок), в совершении которой (которых) имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом РК «Об акционерных обществах»;

9.2.19. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом РК «Об акционерных обществах» и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера Банка.

9.3. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера Банка, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если

иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Акционер Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

9.4. Решения Акционера Банка подлежат оформлению в письменном виде в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

## **Х. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

10.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера Банка.

10.2. К исключительной компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

10.2.1. обеспечение наличия системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, внешней операционной среде, текущей рыночной ситуации стратегии развития, организационной структуре, объему активов, характеру, видам и уровню сложности операций Банка, и обеспечение надлежащего процесса выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка;

10.2.2. определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение стратегии развития Банка на период не менее 3 (трех) лет;

10.2.3. утверждение бюджета Банка на соответствующий год, а также поправок к нему, осуществление контроля за его исполнением;

10.2.4. утверждение и периодический анализ стратегии инвестиционной деятельности Банка;

10.2.5. принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

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

10.2.7. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заверенной аудиторской организацией;

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

10.2.9. определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

10.2.10. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка, а также размеров выплачиваемых компенсаций при досрочном расторжении трудового договора, утверждение Положения о Правлении Банка, внесение изменений и дополнений в него;

10.2.11. создание и ликвидация комитетов Совета Директоров Банка, определение их количества, а также определение количественного и персонального состава комитетов Совета Директоров Банка, утверждение Положений о комитетах Совета Директоров Банка;

10.2.12. определение количественного состава, срока полномочий подразделения внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы подразделения внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников подразделения внутреннего аудита Банка;

10.2.13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика за проведение оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

10.2.14. предоставление членам Правления Банка согласия на совмещение должностей в других организациях;

10.2.15. назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка;

10.2.16. принятие решения о назначении, освобождении от должности главы риск-менеджмента;

10.2.17. осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;

10.2.18. проведение оценки эффективности системы внутренних коммуникаций и принятие решений о внесении соответствующих изменений в системы внутренних коммуникаций;

10.2.19. принятие решения о заключении (изменении, расторжении) договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с центральным депозитарием;

10.2.20. предварительное рассмотрение проекта Кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему;

10.2.21. обеспечение контроля за поддержанием единых стандартов, установленных в компаниях Группы ВТБ, утверждение внутренних документов, принятие которых рекомендовано в рамках Группы ВТБ;

10.2.22. создание подразделения по комплаенс-контролю в Банке, назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера Банка;

10.2.23. утверждение документов и политик, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), и контроль за их исполнения, включая но не ограничиваясь:

- организационную структуру Банка;
- политику управления рентабельностью Банка;
- процедуры и сценарии стресс-тестирования;

- план финансирования на случай непредвиденных ситуаций;
  - политику по управлению непрерывностью деятельности;
  - кадровую политику;
  - политику по оплате труда;
  - учетную политику;
  - тарифную политику;
  - кредитную политику;
  - политику по проблемным активам;
  - документ, регламентирующий основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
  - документ, регламентирующий основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);
  - политику (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка;
  - политику внутреннего контроля;
  - политику управления кредитным риском;
  - политику управления рыночным риском;
  - политику управления операционным риском;
  - политику управления комплаенс-риском;
  - политику управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);
  - залоговую политику;
  - политику управления ликвидностью;
  - политику внутреннего аудита, кодекс этики внутреннего аудитора, положение о подразделении внутреннего аудита, процедуры осуществления внутреннего аудита, годовой план проведения проверок подразделением внутреннего аудита;
  - политику (процедуры) привлечения внешнего аудитора;
  - иные документы, предусмотренные Уставом, Законом РК «О банках», Законом РК «Об акционерных обществах», нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан, регулируемыми правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков (далее - Правила системы управления рисками);
- 10.2.24. утверждение внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 10.2.25. утверждение внутреннего документа, определяющего порядок оплаты труда, начисления денежных вознаграждений и иных поощрений руководящих работников Банка и работников Банка, непосредственно подотчетных Совету Директоров Банка;
- 10.2.26. принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка;
- 10.2.27. принятие решения о выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге,

за исключением вопросов о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

10.2.28. утверждение процедур проведения стресс-тестирований, сценариев, оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска;

10.2.29. ежегодное проведение оценки достаточности капитала на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала и иной информации, доступной Совету Директоров Банка;

10.2.30. рассмотрение плана работы Управления внутреннего аудита Банка, а также отчетов о результатах внутреннего аудита;

10.2.31. рассмотрение заключений аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка, рассмотрение отчетов о результатах внешнего аудита, принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией, контролирующими органами;

10.2.32. обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся информацией о статусе внедрения процедур и процессов по управлению непрерывностью деятельности, выявленных фактах нарушений внутренних процедур и политик, происшествиях, результатах проверок и планов по повышению устойчивости банка и способности восстанавливать определенные операции;

10.2.33. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, принятие решений об открытии и закрытии дополнительных помещений филиалов по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы);

10.2.34. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

10.2.35. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

10.2.36. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;

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

10.2.38. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Акционером Банка в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1

статьи 73 Закона РК «Об акционерных обществах» и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

10.2.39. принятие решений 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;

10.2.40. предварительное утверждение сделки по передаче активов Банка в залог или иную форму обременения стоимостью свыше 10 (десяти) процентов от собственного капитала Банка;

10.2.41. определение размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Главного бухгалтера Банка;

10.2.42. периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена Совета Директоров Банка;

10.2.43. рассмотрение отчета подразделений по управлению рисками по результатам комплексного анализа рисков в деятельности Банка;

10.2.44. иные вопросы, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», Правилами системы управления рисками, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера Банка.

10.3. Вопросы, относящиеся 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 Уставом Банка отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Акционера Банка.

10.4. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля, Совет Директоров Банка создает специальные комитеты при Совете Директоров Банка. Комитеты Совета Директоров Банка рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) аудита;
- 4) управления рисками;
- 5) социальные вопросы;
- б) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Совет Директоров Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета

Директоров Банка, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета Директоров Банка.

Комитеты Совета Директоров Банка состоят из членов Совета Директоров Банка и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета Директоров возглавляет член Совета Директоров Банка, не являющийся руководителем или членом Правления Банка. Руководителями (председателями комитетов Совета Директоров Банка, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1)-4) части первой п. 10.4. Устава Банка, являются независимые директора.

Комитет по вопросам аудита должен состоять исключительно из членов Совета Директоров Банка.

Порядок формирования и работы Комитетов Совета Директоров Банка, их количество, а также количественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров Банка.

10.5. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Директоров Банка не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, иным лицам. Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, не могут быть избраны в Совет Директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета Директоров Банка. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета Директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям Закона РК «О банках» и нормативным правовым актам Уполномоченного органа.

Состав Совета Директоров Банка должен отвечать следующим требованиям:

1) состав Совета Директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет Директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета Директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета Директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

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

Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Срок полномочий Совета Директоров Банка устанавливается Акционером Банка. Акционер Банка вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров Банка. Полномочия такого члена Совета Директоров Банка прекращаются с даты принятия 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, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров Банка избрание нового члена Совета Директоров Банка осуществляется Акционером Банка, при этом полномочия вновь избранного члена Совета Директоров Банка истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров Банка в целом.

10.6. Председатель Совета Директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка закрытым голосованием.

Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров Банка.

Председатель Совета Директоров Банка организует работу Совета Директоров Банка, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

10.7. 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) Акционера Банка.

Требование о созыве заседания Совета Директоров Банка предъявляется Председателю Совета Директоров Банка 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 Председателем Совета Директоров Банка или Правлением Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования о созыве.



В случае обращения Акционера к Председателю Совета Директоров Банка с требованием о вынесении на заседание Совета Директоров Банка 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, то такое очное заседание Совета Директоров Банка должно быть созвано Председателем Совета Директоров Банка в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого обращения.

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

Очное заседание Совета Директоров Банка может быть проведено посредством видеоконференции.

Уведомление о проведении заседания Совета Директоров Банка должно быть разослано членам Совета Директоров Банка не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания Совета Директоров Банка и должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также повестку дня заседания Совета Директоров Банка.

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета Директоров Банка не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона РК «Об акционерных обществах»). Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, обязаны довести до сведения Совета Директоров Банка информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение 3 (трех) рабочих дней;

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

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

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

Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа членов Совета Директоров Банка. В случае, если общее количество членов Совета Директоров Банка недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом, Совет

Директоров Банка обязан обратиться к Акционеру Банка с целью избрания новых членов Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о таком обращении к Акционеру Банка.

Каждый член Совета Директоров Банка имеет один голос. Решения Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах».

При равенстве голосов, голос Председателя Совета Директоров Банка или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров Банка, является решающим.

10.8. Решения Совета Директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, считаются принятыми с даты проведения заседания Совета Директоров Банка, и оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и Корпоративным секретарем Банка в течение семи 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) краткая информация по вопросам, поставленным на голосование, рекомендации, при наличии, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета Директоров Банка по каждому вопросу повестки заседания Совета Директоров Банка, а также особые мнения членов Совета Директоров Банка;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров Банка.

10.9. Решения Совета Директоров Банка по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета Директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования.

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

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня указанным в подпунктах 10.2.26., 10.2.36., 10.2.38., пункта 10.2. Устава, бюллетени для голосования рассылаются членам Совета Директоров Банка не менее чем за 1 (один) календарный день, по всем остальным вопросам не менее чем за 3 (три) календарных дня.

Бюллетень должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе проведения голосования;
- 3) окончательную дату для представления бюллетеней для голосования;
- 4) четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование;

- 5) варианты голосования, выраженные словами "за" или "против";
- б) разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров Банка. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

Решение Совета Директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, должно быть оформлено в письменном виде и подписано Председателем Совета Директоров Банка и Корпоративным секретарем Банка.

В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров Банка с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

10.10. 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.

Документы и (или) материалы по принятым решениям (в том числе протоколы заседаний Совета Директоров Банка) предоставляются Уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.

10.11. Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета Директоров Банка или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров Банка в нарушение порядка, установленного Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, вправе оспорить его в суде.

10.12. Акционер Банка вправе оспаривать в суде решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований Закона РК «Об акционерных обществах» и Устава Банка, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) Акционера Банка.

10.13. К основным принципам и обязанностям Совета Директоров Банка, помимо предусмотренных Уставом Банка, относятся принципы и обязанности, предусмотренные Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О банках», Правилами системы управления рисками, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Положением о Совете Директоров Банка.

## **XI. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

11.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом Директоров Банка.

Состав Правления Банка, размер и условия оплаты труда членов Правления Банка, а также срок полномочий членов Правления Банка определяется Советом Директоров Банка. Правление Банка должно состоять не менее чем из трех человек. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям Закона РК «О банках» и нормативным правовым актам Уполномоченного органа.

11.2. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Правление Банка обязано исполнять решения Акционера Банка и Совета Директоров Банка.

11.3. Правление Банка:

11.3.1. представляет Совету Директоров Банка для рассмотрения и Акционеру Банка для рассмотрения и утверждения годовую финансовую отчетность за отчетный год, а также аудиторский отчет;

11.3.2. разрабатывает проект бюджета Банка на соответствующий год, а также поправки к нему, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.3. создает необходимые условия для работы Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

11.3.4. предварительно, в рамках предоставленных полномочий, рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Акционером Банка или Советом Директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений, кроме вопросов, связанных с персональным и количественным составом Правления Банка и определением вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, руководителя и работников Управления внутреннего аудита Банка, Корпоративного секретаря Банка, а также за исключением вопросов, подлежащих предварительному рассмотрению иными уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с внутренними документами Банка;

11.3.5. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений Банка по результатам работы в порядке, определенном внутренними документами Банка и принимает решения по итогам

рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;

11.3.6. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также изменения и дополнения в них, не отнесенные к компетенции Акционера Банка или Совета Директоров Банка;

11.3.7. утверждает систему мотивации работников филиала и представительства Банка;

11.3.8. утверждает показатели эффективности деятельности структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за показателями эффективности деятельности структурных подразделений Банка, в том числе, его филиалов и представительств Банка;

11.3.9. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, в том числе, филиалов и представительств Банка, организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности;

11.3.10. обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

11.3.11. рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

11.3.12. назначает на должность и освобождает от должности руководителей филиалов и представительств Банка;

11.3.13. принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

11.3.14. решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля в пределах своих полномочий;

11.3.15. создает комитеты при Правлении Банка;

11.3.16. принимает решения о заключении Банком сделки, в результате которой Банком отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет более 10 (десяти) и до 25 (двадцати пяти) процентов стоимости, от общего размера балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, принятие решения о заключении которых отнесено в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции иных органов;

11.3.17. принимает решения по вопросам функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, относящимся к компетенции Правления Банка в соответствии с Правилами системы управления рисками, Положением о Правлении Банка, иными внутренними документами Банка и/или действующим законодательством Республики Казахстан;

11.3.18. утверждает организационные структуры филиала и представительства Банка;

11.3.19. разрабатывает проект стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.20. реализует, обеспечивает исполнение стратегии Банка и реализует, обеспечивает соблюдение процедур, процессов и политик, утвержденных Советом Директоров Банка, решений Акционера Банка, осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии Банка для рассмотрения Советом Директоров Банка;

11.3.21. разрабатывает кадровую политику Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.22. разрабатывает тарифную политику Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.23. разрабатывает кредитную политику Банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Совета Директоров Банка;

11.3.24. разрабатывает проект политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка;

11.3.25. утверждает план (планы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка;

11.3.26. разрабатывает процедуры и (или) внутренний порядок отказа от проведения высокорисковых операций;

11.3.27. управляет комплаенс-риском Банка;

11.3.28. в течение 3 (трех) рабочих дней информирует Совет Директоров Банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

11.3.29. разрабатывает внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

11.3.30. рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего аудита (без права корректировки), своевременно и эффективно реализовывает план мероприятий по устранению нарушений, недостатков и выполнение рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, выявленных в результате аудиторской проверки, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям законодательства;

11.3.31. разрабатывает внутренний порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности;

11.3.32. на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным представлением в уполномоченный действующим законодательством Республики Казахстан орган достоверной и полной регуляторной отчетности, по результатам которого обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер;

11.3.33. рассматривает информацию об уровнях риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, и иную информацию в рамках стратегии риск-аппетита;

11.3.34. осуществляет подготовку Отчета о результатах своей деятельности с последующим направлением его Совету Директоров Банка для оценки деятельности Правления Банка;

11.3.35. предоставляет Совету Директоров Банка необходимую информацию для контроля и оценки качества работы Правления Банка в соответствии с установленными внутренними документами Банка и Правилами системы управления рисками;

11.3.36. рассматривает текущие вопросы планирования работы, совершенствования порядка и способов осуществления банковских операций;

11.3.37. рассматривает управленческую отчетность подразделения по управлению рисками;

11.3.38. рассматривает, при необходимости, значимую информацию по вопросам, связанным с рисками, требующим незамедлительного принятия решения или срочных мер, для принятия превентивных мер;

11.3.39. обеспечивает эффективность системы внутренних коммуникаций и при необходимости, принимает решения о внесении соответствующих изменений в системы внутренних коммуникаций ;

11.3.40. рассматривает информацию в рамках системы классификации активов по уровню кредитного риска, в том числе позволяющую оценить уровень кредитного риска Банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива;

11.3.42. рассматривает информацию о достижении предельных значений и (или) нарушениях установленных уровней риск-аппетита;

11.3.43. на периодической основе рассматривает результаты стресс-тестирования, в том числе в принятии решений о применении мер по снижению уровня принятого риска;

11.3.44. на регулярной основе рассматривает отчетность по управлению риском ликвидности;

11.3.45. рассматривает информацию о характеристиках и диверсификации источников фондирования;

11.3.46. рассматривает и решает другие вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Акционера Банка и/или Совета Директоров Банка, в том числе, определенные Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка, законодательством Республики Казахстан.

11.4. Правление Банка является ответственным за разработку внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

11.5. Правление Банка обязано исполнять решения Акционера и

Совета Директоров Банка.

Правление Банка ответственно за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

11.6. Член Правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Акционером Банка или Советом Директоров Банка. Трудовой договор с остальными членами Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка.

11.7. Председатель Правления Банка:

1) организует выполнение решений Акционера Банка и Совета Директоров Банка;

2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

3) руководит деятельностью Банка в рамках полномочий, предоставляемых ему Советом Директоров Банка и Уставом Банка, а также другими внутренними документами Банка;

4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом РК «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, Управления внутреннего аудита Банка, Корпоративного секретаря Банка;

6) в пределах своей компетенции издает приказы, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;

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

8) устанавливает круг обязанностей, сферу деятельности заместителей Председателя Правления-членов Правления и иных руководящих работников Банка, осуществляющих координацию деятельности структурных подразделений Банка и контроль за их работой по осуществлению банковских операций, уполномочивает их своим приказом



на заключение сделок и подписание финансовых документов, относящихся к их компетенции, в случае необходимости, непосредственно делегирует полномочия работникам Банка, распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными уполномоченными лицами Банка;

9) на основании организационной структуры Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, утверждает штатное расписание Банка;

10) на основании организационных структур филиала и представительства Банка, утвержденных Правлением Банка, утверждает штатное расписание филиала и представительства Банка;

11) утверждает должностные инструкции работников Банка, за исключением должностных инструкций, утверждение которых относится к компетенции Совета Директоров Банка;

12) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом Банка и решениями Акционера Банка и Совета Директоров Банка.

11.8. Члены Правления в рамках своих полномочий выдают в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан доверенности от имени Банка за своей подписью и печатью Банка. Члены Правления осуществляют критическую оценку и выявление рисков, по результатам отчетов о комплексном анализе рисков, сформированных подразделением по управлению рисками.

11.9. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления Банка или по требованию не менее одной трети членов Совета Директоров Банка или Акционера Банка.

Требование о созыве заседания Правления Банка предъявляется Председателю Правления Банка или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка, посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Правления Банка.

Заседание Правления Банка должно быть созвано Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления требования о созыве.

Члены Правления должны быть извещены Председателем Правления Банка или лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, или по его поручению Секретарем Правления Банка о проведении заседания не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты заседания с указанием сведений о времени, месте проведения заседания, а также о повестке дня заседания.

Заседания Правления Банка проводятся под председательством Председателя Правления Банка, а в его отсутствие - лицом, исполняющим его обязанности. По предложению Председателя Правления Банка или лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, Правление вправе рассматривать срочные вопросы вне повестки дня.

Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и вынесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины от общего числа членов Правления Банка.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. На заседании Правления Банка могут присутствовать третьи лица только по приглашению Правления Банка или его Председателя. В случае необходимости любое заседание Правления Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Правления.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка или лица, его замещающего, является решающим.

Решения Правления Банка оформляются протоколом, который 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.

Протоколы заседаний Правления Банка хранятся в течение 1 (одного) года у Секретаря Правления, после чего передаются на хранение в архив Банка. Секретарь Правления Банка формирует заинтересованным подразделениям Банка выписки из Протокола Правления и решения, заверенные подписью Секретаря Правления Банка в течение 3(трех) рабочих дней с даты проведения заседания Правления Банка.

## **ХII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается Управление внутреннего аудита Банка.

Управление внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка, которое непосредственно подчиняется Совету Директоров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.

Управление внутреннего аудита Банка независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, в том числе, филиалов Банка.

12.2. Управление внутреннего аудита Банка состоит из работников, назначаемых Советом Директоров Банка.

Работники Управления внутреннего аудита Банка не могут быть избраны в состав Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Порядок деятельности Управления внутреннего аудита Банка, его функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются внутренними документами Банка.

### **ХIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

13.1. Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.2. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

13.3. Правление Банка ежегодно представляет Акционеру Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо годовой финансовой отчетности, Правление Банка представляет Акционеру Банка аудиторский отчет.

Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка не позднее чем, за тридцать дней до даты утверждения отчетности Акционером Банка.

Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится решением Акционера Банка.

Банк обязан ежегодно публиковать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом.

Банк обязан ежеквартально публиковать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к

годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения Акционера и инвесторов в соответствии с требованиями, установленными Законом РК «Об акционерных обществах» и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон РК «О рынке ценных бумаг»).

13.4. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит Банка может проводиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона РК «О банках».

13.5. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, предоставляемом Совету Директоров Банка и Правлению Банка.

13.6. В период обращения эмиссионных ценных бумаг Банк, в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами Национального Банка, обязан на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности осуществлять раскрытие:

- 1) информации о корпоративных событиях Банка;
- 2) информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления Банка по итогам года;
- 3) сведений об аффилированных лицах Банка;
- 4) состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка;
- 5) списка организаций, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;
- 6) годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»;
- 7) проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;
- 8) отчета об итогах размещения акций;
- 9) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке.

Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информации об аннулировании Национальным Банком выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг Банка.

Банк, в дополнение к информации, указанной выше, обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартальной финансовой отчетности.

Под информацией о корпоративных событиях понимаются сведения о (об):

- 1) решениях, принятых Акционером;

2) избрании Совета Директоров Банка, Правления Банка, с указанием состава Совета Директоров Банка, Правления Банка, а также изменениях в составе Совета Директоров Банка, Правления Банка;

3) изменениях в составе акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка;

4) следующих решениях, принятых Советом директоров Банка, о: созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров; размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

выкупе Банком размещенных акций, если количество выкупаемых Банком акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа;

выпуске облигаций и производных ценных бумаг;

заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок;

5) конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств Банка в простые акции Банка;

6) изменениях в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации;

7) совершении Банком крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия уполномоченным органом Банка решения о заключении таких сделок.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, а также, при наличии, иные сведения о сделке;

8) решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации Банка;

9) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также снятии с залога (перезалога) имущества Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

10) наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) Банка, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка;

11) получении Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов Банка, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу;

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

13) возбуждении в суде дела по корпоративному спору;

14) получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории;

15) изменении Банком основных видов деятельности;

В случае, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки опубликования (доведения до сведения держателей ценных бумаг) информации о корпоративных событиях, данная информация раскрывается Банком в течение трех рабочих дней после даты ее возникновения.

Банк обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в соответствии с требованиями Закона РК «О рынке ценных бумаг» на казахском и русском языках.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка.

Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию, а также сроки раскрытия информации на интернет-ресурсе фондовой биржи устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.

13.7. Акционер Банка и должностные лица Банка обязаны:

1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о возникающих изменениях;

2) уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком;

3) оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

13.8. Аффилированными лицами Банка являются лица, признанные таковыми в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

13.9. Особенности совершения сделок Банка с участием его аффилированных лиц устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

13.10. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

13.11. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном Уполномоченным органом).

13.12. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах. Раскрытие информации об аффилированных лицах производится в письменном виде в форме анкет. Формы анкет для заполнения устанавливаются внутренними документами Банка.

13.13. Заполненные анкеты представляются должностными лицами и их аффилированными лицами в течение семи дней с момента получения.

В случае изменения информации лицо, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение семи дней со дня его возникновения.

#### **XIV. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

14.1. К Банку применимы следующие виды изменения его правового статуса и прекращения его деятельности:

1) реорганизация (в виде слияния нескольких акционерных обществ, одним из которых является Банк, присоединения к Банку другого акционерного общества или присоединения Банка к другому акционерному обществу, разделения Банка на несколько акционерных обществ, выделения из Банка нового акционерного общества (новых акционерных обществ), преобразования);

2) ликвидация;

3) иные виды изменения правового статуса и прекращения деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.2. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Акционера Банка с разрешения Уполномоченного органа в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан с учетом особенностей, предусмотренных Законом РК «О банках».

14.3. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению Акционера Банка, при наличии разрешения Уполномоченного органа, (добровольная ликвидация);

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

14.4. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

14.5. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Если какое-либо из положений Устава Банка становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных положений Устава Банка. Недействительное положение заменяется другим, допустимым в правовом отношении, положением.

15.2. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, решениями органов и должностных лиц Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15.3. Банк обязан руководствоваться в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, изданными после утверждения настоящего Устава, вне зависимости от того, насколько отражены эти нормы в настоящем Уставе, Кодексе корпоративного управления и других внутренних документах Банка, решениях органов и должностных лиц Банка.

**Председатель Правления  
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

**Д. Забелло**