ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
АЛМАТЫ ҚАЛАЛЫҚ ӘДІЛЕТ ДЕПАРТАМЕНТІ
ЗАҢДЫ ТҰЛҒА МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУДЕН
1999 ж. «20» 12 өткізілді
№ 2979-1910-06-АО куәлік
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ ГОРОДА АЛМАТЫ
ПРОИЗВЕДЕНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
«20» 12 1999 г.
свидетельство № 2979-1910-06-АО
БСН/БИН 991240000414

ҚАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
АЛМАТЫ ҚАЛАЛЫҚ ӘДІЛЕТ ДЕПАРТАМЕНТІ
ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН
ТОЛЫҚТЫРУЛАР ЕНГІЗІЛГЕН
№ 734 БҰЙРЫҚ
2020 ж. «19» 06
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ ГОРОДА АЛМАТЫ
ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ
ПРИКАЗ № 734
«19» 06 2020 г.

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы Акционерінің 2020 жылғы 30 сәуірдегі №247 шешімімен бекітілді

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының Жарғысы

1. Жалпы ережелер

1. «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қор) Жарғысы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Коммерциялық емес ұйымдар туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы» (бұдан әрі – АҚ туралы Заң), «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» (бұдан әрі – Заң) Қазақстан Республикасының заңдарына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді, оның атауын, орналасқан жері, құқықтық мәртебесі, оның органдарын құру тәртібі мен құзыреттерін, қайта құру және оның қызметін тоқтату шарттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына қарама-қайшы келмейтін басқа да ережелерді айқындайды.

2. Қордың толық атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы;

2) орыс тілінде: акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

3) ағылшын тілінде: «Kazakhstan Deposit Insurance Fund» Joint Stock Company.

3. Қордың қысқартылған атауы:

1) мемлекеттік тілде: «ҚДКБҚ» АҚ;

2) орыс тілінде: АО «КФГД»;

3) ағылшын тілінде: «KDIF» JSC.

4. Қор атқарушы органының орналасқан жері:

Қазақстан Республикасы, A25D6H8, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 136-үй, «Pioneer-3» бизнес-орталығы.

2. Қордың құқықтық мәртебесі

5. Қор акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық нысанындағы коммерциялық емес ұйым болып табылады және оны мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап құрылған болып есептеледі. Қор Заңға сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым болып табылады. Қор кәсіпкерлік қызметті атқармайды.

6. Қордың құрылтайшысы әрі Жалғыз акционері (бұдан әрі – Акционер) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» Республикалық мемлекеттік мекемесі (бұдан әрі – Ұлттық Банкі) болып табылады. Қор өз Акционерінің мүлкінен оқшауланған меншік құқығында мүлікке ие. Акционер Қордың міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Қор қызметіне байланысты залалдарға тәуекел етеді. Қор өз мүлкі шегінде өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді.

7. Қор Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, дербес балансы, банк шоттары, мемлекеттік тілде өзінің фирмалық атауы

СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ

көрсетілген мөрі бар, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иемдене алады, міндеттемелер алады, сотта талапкер мен жауапкер бола алады. Қор өзінің атауы бар бланктері және өзінің қызметін атқару үшін қажетті өзге де деректемелері болады.

8. Өз қызметінде Қор Қазақстан Республикасының Конституциясын, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексін, «Коммерциялық емес ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңын, АҚ туралы Заңын, Заңды және Қазақстан Республикасының және Ұлттық Банктің өзге де нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады. Қор қызметінің мерзімі шектелмеген.

9. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көрсетілген тәртіпте Қор тұрған жерінен тыс орналасқан заңды тұлға болып табылмайтын, Қор атынан және оның тапсырмалары бойынша ережелер негізінде қызмет атқаратын өкілдіктер (филиалдар), сондай-ақ өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшелер құруға құқылы.

10. Өкілдікті (филиалды) ашу, жабу тәртібі, оның құзыреттері мен құқықтық мәртебесі (мақсаттар мен функциялар) өкілдік (филиал) туралы ережесімен және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерімен айқындалады. Өкілдік (филиал) қызметін басқаруды Қор Төрағасымен осы лауазымға (лауазымнан босатылатын) тағайындалатын тұлға атқарады. Қор өкілдігінің (филиалының) басшысы өкілдік (филиал) туралы ереже және оған берілген құзыреттер шегінде сенімхат негізінде әрекет етеді, Қор Төрағасына есеп береді.

11. Қор өкілдігі (филиалы) бекітілген үлгідегі өз бланкілері болады.

3. Мәні, мақсаты, Қордың негізгі міндеттері және функциялары (қызмет түрлері)

12. Қор қызметінің мәні мен мақсаты Қазақстан Республикасы қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банк (бұдан әрі – қатысушы банк) барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу арқылы банк жүйесіне деген сенімді қолдау болып табылады.

13. Қордың негізгі міндеттері:

1) қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге қатысу;

2) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда кепілдік берілген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау болып табылады.

14. Қор мынадай функцияларды (қызмет түрлерін) орындайды:

1) Заңның талаптарына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлейді;

2) қатысушы банктердің тізілімін жүргізеді;

3) Заңның 16-бабында көзделген жағдайда банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге қатысады;

4) активтерді инвестициялайды;

5) арнайы резерв қалыптастырады;

6) Қордың Директорлар кеңесі айқындаған тәртіппен конкурстық негізде агент банкті таңдайды;

7) қатысушы банкті консервациялау кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;

8) қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;

9) тарату комиссиясы Қор алдында ол төлеген (төлейтін) кепілдік берілген өтем сомасы бойынша берешекті өтеген кезге дейін мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің тарату комиссиясының құрамына қатысады;

10) тарату комиссиясы Қор алдында ол төлеген (төлейтін) кепілдік берілген өтем сомасы бойынша берешекті өтеген кезге дейін мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің кредиторлар комитетінің құрамына қатысады.

4. Қор акциялары

15. Қор тек қана жай акцияларды ғана шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады. Қор облигациялар және бағалы қағаздардың өзге де түрлерін шығаруға құқығы жоқ.

16. Жай акция Акционердің қарауына енгізілетін барлық мәселелерді шешу құқығымен, сондай-ақ Қор таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

17. Қор акциялардың шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін өз акцияларын орналастыруға құқылы.Қор өз акциялары бойынша дивидендтер есептемейді және төлемейді.

18. Қор акцияларын ұстаушылары реестрлер жүйесін қалыптастыру, жүргізу және сақтау «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ (бұдан әрі – орталық депозитарийі) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Қор мүлкі. Қордың резервтік капиталы

19. Қор мүлкі төмендегідей көрсетілген есебінен қалыптасады (құралады):

1) Қор акцияларының төлеуге Акционермен берілген мүліктен;

2) оның қызметінің нәтижесінен алынған кірістерден;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған негіздер бойынша сатып алынатын өзге мүлік есебінен.

20. Қор мүлкі негізгі құралдар, ақшалар, Қордың өзіндік балансында құны айқындалатын тауар-материалдық құндылықтар құрайды.

21. Қор жарғылық капиталы Акционермен акциялардың номиналды бағасы бойынша акцияларды төлеу арқылы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптасады. Қор жарғылық капиталының ұлғайтылуы Қордың жарияланған акцияларды орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

22. Қордың резервтік капиталы оның жарғылық капиталының бір пайыздан кем емес мөлшерде, таза кіріс есебінен толықтырылады және Акционердің шешімімен бекітілген тәртіпте Қор қызметімен байланысты шығындарды өтеу үшін ғана арналған.

Резервтік капитал Қор мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап екі жыл ішінде қалыптасуы тиіс. Қордың резервтік капиталы Акционермен бекітілген мөлшерде Қордың таза кірісінен жыл сайынғы аударымдар арқылы толықтырылады.

23. Қор Акционер шешіміне сәйкес алынған таза кірісті резервтік капитал мен Қор арнайы резерві арасында үлестіреді.

24. Заңда көзделген қатысушы банк депозиторларының мүдделерін қорғау жөніндегі қызметті жүзеге асыру үшін Қор:

1) Қордың жарғылық капиталы мөлшерінің жетпіс пайызы шегінде оның шығыстары;

2) қатысушы банктердің жарналары;

3) Қосылу шарты бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін қатысушы банктерге қолданылған тұрақсыздық төлемі;

4) мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің төленген (төленетін) кепілдік берілген өтем сомалары бойынша Қордың талаптарын қанағаттандыру тәртібімен алынған ақша;

5) Қордың арнайы резервінің активтерін орналастырудан түскен кіріс;

6) Қордың жарғысында көзделген тәртіппен оның шығыстар мен аударымдар сомасына азайтылған меншікті активтерін орналастырудан түскен кіріс;

7) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда одан алынған, Қор төлеген кепілдік берілген өтем сомасы мөлшеріндегі ақша шегінде және есебінен арнайы резерв қалыптастырады.

25. Қор активтерін инвестициялау Ұлттық Банкі айқындаған тәртіпте жүзеге асырылады.

26. Қордың арнайы резерві кепілдік берілген өтемді төлеу және банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыру үшін пайдаланылуы мүмкін.

27. Қор арнайы резервтегі активтердің және меншікті активтердің бөлек бухгалтерлік есебін жүргізуге міндетті.

6. Қор органдары

28. Қордың органдары болып табылады:

1) жоғарғы органы – Акционер;

2) басқару органы – Қордың Директорлар кеңесі;

3) атқарушы органы – атқарушы орган қызметін жеке-дара жүзеге асыратын тұлға, - Қордың Төрағасы;

4) Қордың қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын орган – Ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор);

5) консультативтік-кеңесші органы – Консультативтік кеңес.

7. Акционер

29. Акционер құқылы:

1) АҚ туралы Заңда және (немесе) осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Қорды басқаруға қатысуға;

2) Қордың қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Акционермен және (немесе) осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Қордың қаржылық есептілігімен танысуға;

3) Қордың орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;

4) Қордың Директорлар кеңесінің мүшелерін және Қор Төрағасын тағайындауға;

5) Қордың органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дау айтуға;

6) АҚ туралы Заңымен көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына Қордың лауазымды адамдарының Қорға келтірілген залалдарды Қорға өтеуі және Қордың лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Қорға қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;

7) Қорға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салуға және Қорға сұрау салу келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде немесе сұрауда көрсетілген мерзімде дәлелді жауаптар алуға;

8) Қор таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

9) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, АҚ туралы Заңда белгіленген тәртіппен бағалы қағаздарды артықшылықпен сатып алуға;

10) АҚ туралы Заңмен қарастырылған тәртіпте Қор акциялары санын өзгерту туралы шешім қабылдауға;

11) Қор Директорлар кеңесінің және (немесе) Қор Төрағасының жекелеген мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақысының мөлшері туралы ақпаратты АҚ туралы Заңмен қарастырылған тәртіпте және негіздер бойынша алуға;

12) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

13) өз есебінен аудиторлық ұйымның Қор аудитін жүргізуін талап етуге.

30. Акционер міндетті:

1) акцияларды төлеуге;

2) Акционерге тиесілі акцияларды орталық депозитарийге және (немесе) нақтылы ұстаушыға Қордың акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы он жұмыс күні ішінде хабарлауға;

3) Қор немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;

4) АҚ туралы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде белгіленген басқа да міндеттерді орындауға міндетті.

Акционердің осы Жарғының 30-тармағының бірінші бөлігіндегі 2) тармақшасында белгіленген талаптарды орындамауының салдары үшін Қор, орталық депозитарий және (немесе) номиналды ұстаушы жауапты болмайды.

31. Қазақстан Республикасының заңнамасы және осы Жарғысымен Акционердің құзыреттеріне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) оған ұсынылған құзыреттерге сәйкес мұндай шешімдерді қабылдауға құқылы Акционер органының лауазымды тұлғасымен (тұлғаларымен) және (немесе) қызметкерімен (қызметкерлерімен) қабылданады.

32. Акционердің айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

1) осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;

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

3) Қорды ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

4) АҚ туралы Заңмен бекітілген тәртіпте Қордың жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы шешім қабылдау;

5) Директорлар кеңесінің сан құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне-тәуелсіз директорларына олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақы төлеудің және шығыстарын өтеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;

6) Қордың аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

7) жылдық қаржы есептілігін бекіту;

8) Қордың есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту;

9) Заңның 22-бабында қарастырылған кірістерді Қордың арнайы резервінің ұлғайтылуына жіберу туралы шешім қабылдау, мұндай шешіммен бекітілген тәртіп пен мерзімде;

10) Қорға тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Қордың өзге де заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не өзге де заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;

11) Қор акцияларды АҚ туралы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

12) «алтын акцияны» енгізу және оның күшін жою;

13) нәтижесінде Қор активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешімді қабылдау күніне құны оның

активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде Қор сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Қордың жасасуы туралы шешім қабылдауы;

14) Қордың Төрағасын тағайындау (сайлау), сондай-ақ оны өкілеттіктерінен мерзімінен бұрын тоқтату;

15) құны Қор активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің тарату комиссиясымен берілген мүлікті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қормен заттай қабылдауға келісім беру;

16) Қордың қаржы-шаруашылық қызметін тексеру жүргізуді ұсыну;

17) Қордың резервтік капиталын пайдалану туралы шешім қабылдау;

18) Заңға сәйкес жарғылық капиталдың бөлігін кепілдік берілген өтемді төлеу үшін пайдалану туралы шешім қабылдау;

19) шешім қабылдау АҚ туралы Заңы және (немесе) осы Жарғысында Акционердің айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

Егер АҚ туралы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде өзгеше көзделмесе, Акционердің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің, басқа органдарының құзыретіне беруге жол берілмейді.

8. Директорлар кеңесі

33. Акционердің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Қордың қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

34. Директорлар кеңесінің мүшелері Директорлар кеңесіне Акционердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыным берілген) адамдардан және АҚ туралы Заңына сәйкес өзге тұлғалардан сайланады. Қор Төрағасы Директорлар кеңесіне сайлануы мүмкін. Директорлар кеңесінің мүшесі АҚ туралы Заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге адамдарға беруге құқылы емес.

35. Акционермен айқындалатын Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс. Директорлар кеңесі құрамының кем дегенде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалардың қайта сайлануына шек қойылмайды.

36. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Акционер белгілейді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Акционердің жаңа Директорлар кеңесінің құрамын сайлау кезінде аяқталады. Акционер Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттіктері Акционердің оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.

37. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттіктері Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе.

38. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылу және Акционермен Директорлар кеңесіне жаңа мүшесі ретінде сайлану (тағайындалу) жағдайларында, бұл орайда Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтас алғанда Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің өтуімен бір мезгілде аяқталады.

39. Директорлар кеңесінің жұмысын Директорлар кеңесінің төрағасы ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады. Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда,

оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

40. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын адамдарға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленеді.

41. Мынадай мәселелер Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

1) Қор қызметінің басым бағыттарын және даму стратегиясын айқындау, Қордың даму жоспарын, жалпы кірістер және (немесе) шығыс сомасы, және (немесе) күрделі қаржы шығындары жоспарының ұлғаюы мен азаюымен байланысты оның жылдық және ағымдағы түзетулерді және орындау бойынша есептерді бекіту;

2) АҚ туралы Заңмен қарастырылған жағдайлардан басқа, жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

3) Қордың орналастырылған акцияларды сатып алуы туралы шешім қабылдау;

4) Қордың жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;

5) Директорлар кеңесінің комитеттерін құру және олар туралы ережелерді бекіту;

6) Қор Төрағасының лауазымдық айлықақысының мөлшерін, еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;

7) ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитор) сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитор) жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор) қызметкерлеріне еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

8) корпоративтік хатшыны тағайындау және оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы (сыйлықақы беру) шарттарын айқындау;

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

10) Қордың ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Қор қызметін ұйымдастыру мақсатында Қор Төрағасы қабылдайтын құжаттар қосылмайды) бекіту;

11) Қор өкілдіктерін (филиалын) және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту, сондай-ақ Қордың өзге де жекелеген құрылымдық бөлімшелерді құру туралы шешім қабылдау;

12) Қордың басқа заңды тұлғалар акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешімқабылдау;

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

14) Қордың міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын шамаға көбейту;

15) Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте қатысушы банк мүлік мөлшері мен басқа қатысушы банкке (қатысушы банктерге) берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелер мөлшері арасындағы айырманы қажет болған жағдайда Қормен толтыру туралы шешім қабылдау;

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

17) ірі мәмілені жасасу туралы шешім қабылдау, АҚ туралы Заңға сәйкес жасасу туралы Акционер шешім қабылдайтын ірі мәмілелерден басқа;

18) агент банк таңдауы бойынша конкурсты өткізу тәртібін және агент банкке ұсынылатын талаптарды айқындау;

19) Қордың құрылымы, штаттық санын бекіту;

20) Қор қызметкерлеріне еңбекақы, сыйақы төлеу тәртібін және еңбекақы диапазондарын бекіту;

21) Заңға сәйкес арнайы резервтің кепілдік берілген өтем төлеуге жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алу туралы шешім қабылдау;

22) тәуекелдерді басқару және ішкі аудит мәселелері бойынша Қор ішкі нормативтік құжаттарын бекіту;

23) Қордың есептік саясатын бекіту, оған өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда;

24) жеке тұлғалардың жаңадан тартылған депозиттері бойынша ұсынылатын сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемелерін анықтау әдіснамасые бекіту, оған өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда;

25) Заңмен бекітілген тәртіпте жасалатын депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылу шарты ережелерін айқындау;

26) қатысушы банктің жарналар мөлшері мен төлеу тәртібін айқындау;

27) Қор активтерінің жалпы баланстық құнынан он және одан көп пайызды құрайтын сомаға Қор мүлігін кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ Қор активтерінің жалпы баланстық құнынан он және одан көп пайызды құрайтын сомаға Қор мүлкін кепілден (қайта кепілден) алу туралы шешім қабылдау;

28) Қор активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінен елу пойыздан кем бағаны құрайтын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мәжбүрлі таратылатын қатысушы банктің тарату комиссиясы заттай берген мүлікті Қормен қабылдауына келісім беру;

29) нәтижесінде баланстық құны Қор активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын Қор мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындаған жағдайда Қордың кейінгі әрекеттерін және (немесе) шараларын анықтау;

30) АҚ туралы Заңымен және (немесе) осы Жарғымен қарастырылған Акционердің айрықша құзыретіне жатқызылмаған өзге де мәселелер.

42. Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) хабардарлық, ашықтық негізінде, Қордың және Акционердің мүдделері үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әрекет етуге;

2) корпоративтік мәселелер бойынша объективті түрде тәуелсіз ой-пікір білдіруге;

3) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Қор меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды лауазымды адамдар мен Акционер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюға;

4) Қордағы корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

Осы Жарғының 41-тармағында тізбесі белгіленген мәселелер Қор Төрағасының шешуіне беруге болмайды.

43. Осы Жарғыға сәйкес Қор Төрағасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционердің шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу қарастырылмаған, тәуелсіз директорларға сыйақы төлеуден басқа.

44. Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Қор Төрағасының бастамасы бойынша, не:

1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
2) Ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитор);
3) Қорға аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
4) Акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

45. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауға тиіс және қарастырылатын мәселелерді талқылау мен дауыс беруге қатысқан Директорлар кеңесінің келмеген мүшелерін ескере отырып, соның ішінде байланыстың техникалық құралдарын (видеоконференция, телефондық конференц-байланыс және басқа) қолдана отырып немесе жазбаша түрде көрсетілген дауыстарының бар болған жағдайда анықталуы мүмкін. Кворумды және дауыс беру нәтижелерін анықтауда жазбаша ой-пікір күн тәртібіндегі мәселелер бойынша Директорлар кеңесі мүшесінің дауыс беру нәтижесі бар болған жағдайда ғана ескеріледі.

Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері оның мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде Директорлар кеңесі төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адам даусының шешуші дауыс болады.

46. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы қойылады.

47. Директорлар кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан (сырттай дауыс беру арқылы өткізу) бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Қордың Төрағасына жүгінуге құқылы, ол Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Қор Төрағасы шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты қойған адамды міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.

48. Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырыс өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік жеті күн бұрын беріледі, егер Директорлар кеңесінің төрағасымен өзге мерзім белгіленбесе. Ірі мәміле жасасу жөнінде шешім қабылдау туралы мәселелер қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі (АҚ туралы Заңмен көзделген жағдайда) қамтылуға тиіс.

49. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы Қор Төрағасына алдын ала хабарлауға міндетті, соның ішінде видеоконференция арқылы (интербелсенді аудиовизуалды байланыс), конференц-байланыс («телефонды мәжіліс» режиміндегі Директорлар кеңесің мүшелерінің бір мезгілде сөйлесу), сондай-ақ байланыстың өзге де құралдарын қолданумен. Мұндай жағдайда Директорлар кеңесінің алдағы отырысының күн тәртібіндегі мәселе (мәселелер) бойынша қарауда және дауыс беруде Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі отырысына дейін алдын ала жазбаша түрде ол (олар) бойынша дауыс берудің нәтижелерін ұсынуымен дауыс беруге құқылы. Директорлар кеңесінің мүшесі ұсынған мұндай құжат кворум мен дауыс берудің нәтижелерін есептеуде ескеріледі, сондай-ақ Директорлар кеңесі отырысының тиісті хаттамасына тіркеледі.

50. Директорлар кеңесі төрағасының қалауы бойынша отырыс өткізбестен Директорлар кеңесінің қарауына енгізілген мәселелер бойынша оның сырттай дауыс беру арқылы шешімдер қабылдануы мүмкін. Бұл жағдайда отырыстың күн тәртібі мәселелері бойынша сырттай дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер қолданылады.

Белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған ретте шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылданды деп танылады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделеді.

Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім ресімделген күннен бастап жиырма күн ішінде Директорлар кеңесінің мүшелеріне оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдердің көшірмелері қоса жіберіледі.

51. Директорлар кеңесінің қатысу тәртібімен өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, ол отырыс өткен күннен бастап жеті күн ішінде жасалып, оған отырыста төрағалық еткен адам мен Директорлар кеңесінің хатшысы қол қоюға және онда:

1) Қордың атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері;
2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;
3) отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;
4) отырыстың күн тәртібі;
5) дауысқа қойылған мәселелер және Директорлар кеңесінің әр мүшесінің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген осы мәселелер бойынша дауыс берудің қорытындылары;
6) қабылданған шешімдер;
7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуға тиіс.

52. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдер Қорда сақталады. Қордың корпоративтік хатшысы Директорлар кеңесі мүшесінің талап етуі бойынша оған Директорлар кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін беруге және (немесе) оған хаттама мен шешімдердің оның қолтаңбасымен куәландырылған үзінді көшірмелерін беруге міндетті.

53. Директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе Қордың Директорлар кеңесінің АҚ туралы Заңда және осы Жарғыда белгіленген тәртіпті бұза отырып қабылдаған шешіміне қарсы дауыс берген Директорлар кеңесінің мүшесі оған сот тәртібімен дау айтуға құқылы.

54. Акционер Директорлар кеңесінің АҚ туралы Заңның және осы Жарғының талаптарын бұза отырып қабылдаған шешіміне, егер аталған шешім Қордың және (немесе) Акционердің құқығы мен заңды мүдделерін бұзса, сотта дау айтуға құқылы.

9. Атқарушы органы

55. Акционер Қор Төрағасын – атқарушы орган қызметін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаны тағайындайды, сондай-ақ оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатады.

56. Ағымдағы қызметке Қор Төрағасы басшылық етеді, Қорға жүктелген мақсаттарды орындау мен өзінің функцияларын жүзеге асыру үшін дербес жауапкершілік көтереді.

Қор Төрағасының функциялары, құқықтары мен міндеттері Заңмен, АҚ туралы Заңымен, Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен, осы Жарғымен, сондай-ақ еңбек шартымен айқындалады. Қор атынан Қор Төрағасымен жасалатын еңбек шартына Директорлар кеңесінің төрағасы немесе осыған Акционер немесе Директорлар кеңесі өкілеттік берген тұлға қол қояды.

57. Қор Төрағасы жоқ болған жағдайда оның өкілеттіктерін (міндеттерін) орындау осы Жарғыға және (немесе) Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес оның орнын басатын тұлғамен жүзеге асырылады.

58. Қор Төрағасы сыбайластыққа қарсы әрекет жасау бойынша шараларды қабылдауға міндетті және бұл міндетті орындамағаны немесе ойдағыдай емес орындағаны үшін заңмен қарастырылған жауапкершілік көтереді.

59. Қор Төрағасы басқа заңды тұлғадағы атқарушы органның басшысы немесе атқарушы органның қызметін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға құқығы жоқ. Қор Төрағасы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды және Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

60. Қор Төрағасының орынбасарлары бар, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Қордың ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес лауазымдарға тағайындалады және босатылады. Қор Төрағасы Қордың басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттіктеріне Заңмен, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен және осы Жарғысымен жатқызылмаған Қор қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

61. Қор Төрағасы мынадай өкілеттіктерді жүзеге асырады:

1) Акционер және Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

2) Қор қызметінің барлық мәселелері бойынша оперативтік және атқарушылық-үлестіруші шешімдер қабылдайды, Қордың басқа органдарының өкілеттіктеріне жатқызылған құзыреттерден басқа;

3) Қор атынан үшінші тұлғалармен қатынастарда сенімхатсыз әрекет етеді;

4) Қор атынан азаматтық құқықтық мәмілелер (келісімшарттар (конракттар, келісімдер) жасасады, ескертулерге, төлем шоттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған басқа да банктік, қаржы-шаруашылық құжаттарға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының азаматтық процессуалдық заңнамасымен қарастырылған претензияларға, талап-арыздарға және басқа арыздарға, шағымдарға (өтініштерге) қол қояды;

5) өз өкілеттігі шегінде Қордың құрылымдық бөлімдердің, өкілдіктердің (филиалдардың) қызметін ұйымдастырады, үйлестіреді және бақылайды;

6) Қор бөлімдерінің, өкілдіктердің (филиалдардың) құрылымын бекітеді;

7) өз өкілеттігі шегінде Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді;

8) Қор қызметкерлерінің қызметтік дисциплинаның орындалуын бақылайды;

9) Қордың құрылымы мен штаттық саны жөнінде ұсыныстыДиректорлар кеңесіне ұсынады;

10) Қорда құрылатын тәртіптік, конкурстық, эксперттік және өзге де комиссиялар қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады;

11) Қордың ішкі нормативтік құжаттары белгіленген тәртіпте Қор Төрағасы орынбасарларының және құрылымдық бөлімдер, өкілдіктер (филиалдар) басшыларының, сондай-ақ Қор Төрағасына тікелей есеп беретін басқа да қызметкерлердің қызметін бағалау мәселелерін шешеді;

12) Қор қызметкерлерін дайындау, қайта дайындау және біліктілігін көтеру, іссапарға жіберу, демалысты ұсыну, Қор қызметкерлеріне материалды көмек көрсетумен байланысты мәселелерді шешеді;

13) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің сатып алуын ұйымдастыруды және өткізуді қамтамасыз етеді;

14) Қор қызметінің мәселелері бойынша бұйрықтар мен өкімдерді шығарады, олар бойынша Қордың, Қордың өкілдіктерінің (филиалдарының) қызметкерлерімен орындауға міндетті нұсқаулар мен тапсырмалар береді;

15) Қордағы ішкі еңбек тәртібін айқындайды;

16) Қордың штат кестесін бекітеді;

17) Қордың атынан үшінші тұлғалармен қатынасуда Қорды ұсынуға құқық беретін сенімхат береді;

18) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Қордың барлық мүлкіне және қаражаттарына иелік етеді;

19) Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген тәртіпте агент банкті таңдау бойынша конкурсты өткізуді ұйымдастырады;

20) қатысушы банктердің жарналарды толық әрі уақтылы төлеуіне бақылау жасауға;

21) барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктің депозиторларына Заңда және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына көзделген тәртіппен кепілдік берілген өтем төленуін ұйымдастыруды жүзеге асырады;

22) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасымен бекітілген тәртіпте құрылатын қатысушы банктердің уақытша әкімшілігі, тарату комиссиясы, кредиторлар комитетінің құрамдарында Қор өкілдерінің қатысуы туралы шешім қабылдау;

23) өз функцияларын жүзеге асыру процессінде белгілі болған қатысушы банктер мен олардың клиенттері туралы ақпаратты тек қызметтік мақсаттарда ғана пайдалануын мен сақталуын қамтамасыз етеді;

24) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты Ұлттық Банкке және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті органына беруді қамтамасыз етеді;

25) депозиторларға Заңмен қарастырылған тәртіп пен мерзімде кепілдік берілген өтемді төлеу басталу күні туралы ақпараттың берілуін қамтамасыз етеді және депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпараттық-түсіндіру жұмысын жүргізеді;

26) қатысушы банктердің тізілімінің жүргізілуін қамтамасыз етеді;

27) Қор қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, осы Жарғымен айқындалған жағдайларды қоспағанда, оларға көтермелеу шаралары мен тәртіптік жазалар қолданады, Қор қызметкерлерінің лауазымдық ақыларының және Қордың штат кестесіне сәйкес мұндай айлықақыларға дербес үстемеақылардың мөлшерлерін белгілейді, Қор қызметкерлерінің сыйлықақылар мөлшерлерін айқындайды, Қордың Ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор) құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда;

28) Қор Төрағасы орынбасарлары арасында міндеттерді үйлестіреді, өзінің орынбасарлары мен бөлімдер әрі өкілдік (филиал) басшыларының тапсырылған жұмыс учаскесіндегі іс жағдайы үшін жауапкершілік деңгейін бекітеді;

29) Қордың құрылымдық бөлімдері туралы ережелерді, лауазымдық нұсқаулықтарын, сондай-ақ осы Жарғыда өзгеше көзделмеген болса, еңбек қатынастарының мәселелері бойынша Қордың өзге де құжаттарын бекітеді;

30) Қордың қаржылық және басқа есептеріне қол қояды;

31) жоқ болған жағдайда өзінің міндеттерінің атқарылуын өз орынбасарларының біреуіне жүктейді;

32) Консультативтік кеңес құрамын бекітеді;

33) Қор даму жоспарын, жалпы кірістер және (немесе) шығыс сомасы, және (немесе) күрделі қаржы шығындары жоспарының ұлғаюы мен азаюымен байланысты оның жылдық және ағымдағы түзетулерді және орындау бойынша есептерді Директорлар кеңесінің бекітуіне ұсынады. Даму жоспарында қарастырылған қаражаттарды қайта үлестіру қажеттілігі туындаған жағдайда, жалпы кірістер және (немесе) шығыс сомасы, және (немесе) күрделі қаржы шығындары жоспарының шектерінде баптар арасында және (немесе) бір баптың ішінде оның ағымдағы түзетуін жүзеге асырады;

34) Директорлар кеңесінің алдын ала бекітілгеннен кейін Акционерге қарау және бекіту үшін өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті табыс етеді;

35) Директорлар кеңесінің бекітілуіне ішкі аудит және тәуекелдерді басқару жұмысын реттейтін ішкі нормативтік құжаттарды ұсынады;

36) Жарғының жаңа мәтініне (оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларға) қол қояды;

37) қатысушы банк депозиттерге міндетті түрде кепілдік беру туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзған жағдайда оған ықпал ету шаралары мен санкциялар қолдану туралы уәкілетті органға шағым ұсынады (хабарлайды);

38) Қордың Ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитор) аудиторлық есебінің нәтижелері бойынша Директорлар кеңесіне анықталған кемшіліктерді жою жөніндегі тиісті шараларды қабылдау бойынша ұсыныстарды табыс етеді;

39) Акционердің, Директорлар кеңесінің, аудиторлардың, уәкілетті мемлекеттік органдардың, сондай-ақ қатысушы банктердің сұраулары бойынша белгіленген тәртіп пен мерзімдерде ақпаратты ұсынады;

40) депозиттерді сақтандыру (кепілдік беру) саласында меморандумдарға қол қою, халықаралық ұйымдар мен интеграциялық бірлестіктер (ЕАЭҚ, IADI) өткізетін іс-шараларда қатысу арқылы шет мемлекеттердің тиісті ұйымдармен халықаралық байланыстар орнатады және қолдайды;

41) Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен бекітілген тәртіпте жеке тұлғалардың жаңадан тартылған депозиттері бойынша сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемелерін есептеу нәтижелерін бекітеді;

42) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен бекітілген тәртіпте Қордың өкілеттігіне жататын мәселелер бойынша жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қабылдауын әрі қаралуын, сондай-ақ арыз берушілерге қабылданған шешімдер туралы хабарлауын қамтамасыз етеді.

62. Қор Төрағасы өзінің өкілеттігіне жататын жекелеген мәселелердің шешілуін өз орынбасарларына, құрылымдық бөлімдер, Қор өкілдігі (филиалы) басшыларына және (немесе) Қор Төрағасына тікелей есеп беретін Қордың өзге де қызметкерлеріне тапсыруға құқылы.

63. Қор егер мәміле жасасу кезінде тараптардың Қор белгілеген шектеулер туралы білгендігін дәлелдесе, Қор өзінің атқарушы органы осы шектеулерді бұза отырып жасаған мәміленің жарамды екеніне дауласуға құқылы.

10. Ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор)

64. Қордың қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін Ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор) құрылады, ол Директорлар кеңесі алдында өз қызметі бойынша есеп береді.

65. Ішкі аудит қызметінің (ішкі аудитор) басшысы мен қызметкерлері Қорда басқа лауазымдарда жұмыс атқара алмайды, Қордың басқа да бөлімдерін басқаруға немесе Қордың басқа бөлімдеріне жетекші етуге құқығы жоқ, сондай-ақ Қордың басқа органдарының мүшесі (мүшелері) болып сайлана (тағайындала) алмайды.

66. Ішкі аудит қызметі (ішкі аудитор) өз қызметінде ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын, Қордың ішкі құжаттарын, Директорлар кеңесінің шешімдерін, Қордың өзге де ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

11. Директорлар кеңесінің комитеттері

67. Аса маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсынымдар әзірлеу үшін Қорда Директорлар кеңесінің комитеттері құрылады.

68. Директорлар кеңесінің комитеттері мынадай мәселелерді қарайды:

1) стратегиялық жоспарлау;
2) кадрлар және сыйақылар;
3) ішкі аудит;
4) әлеуметтік мәселелер;
5) Қордың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де мәселелер.

69. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіптік білімі бар сарапшылардан тұрады. Директорлар кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады.

70. Комитеттер өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, Жарғыны, Қордың Корпоративтік басқару кодексін, Акционер мен Директорлар кеңесінің шешімдерін және Қордың өзге де ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

71. Комитеттер Директорлар кеңесі берген өкілеттіктер шегінде олар туралы ережелерге сәйкес әрекет етеді және Директорлар кеңесіне есеп береді.

72. Директорлар кеңесінің жеке комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитетінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

73. Ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитет тек қана Директорлар кеңесінің мүшелерінен тұруға тиіс.

74. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс істеу тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы Қордың Директорлар кеңесі бекітетін ішкі нормативтік құжаттарында белгіленеді.

12. Консультативтік кеңес

75. Консультативтік кеңес қатысушы банктердің мүдделерін ұсынатын Қордың консультативті-кеңесші органы болып табылады.

76. Консультативтік кеңес өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексін және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны және кеңес туралы Ережені басшылыққа алады.

77. Консультативтік кеңесті құру мен жұмыс тәртібі Қордың ішкі нормативтік құжатымен белгіленеді.

13. Қордың ақпаратты жария етуі. Қор құжаттары

78. Қор қызметі туралы ақпарат беру Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады. Қор Акционердің сұрауы бойынша оның назарына өз қызметі туралы кез келген ақпаратты жеткізеді. Қор Акционердің сұрауы бойынша сұратылған ақпаратты мұндай сұрау алған сәтінен бастап отыз күн ішінде табыс етеді, егер де сұрауда өзге мерзім көрсетілмесе.

79. Қор Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар туралы» Заңында және уәкілетті органның өзге де нормативтік құқықтық актілерінде бекітілген тәртіппен және мерзімдерде ақпаратты жария етуге міндетті.

80. Қор өз қызметі туралы мәселелер бойынша ақпаратты өзінің интернет-ресурсында (www.kdif.kz) Қордың ішкі нормативтік құжатында белгіленген тәртіп пен мерзімдерде орналастырады.

81. Қордың лауазымды адамдары (Директорлар кеңесі мүшелері, Қор Төрағасы):

1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Қор мен Акционердің мүдделерін мейлінше жоғары дәрежеде көрсететін әдістерді пайдаланады;

2) Қордың мүлкін пайдаланбауға тиіс әрі оны Қор жарғысына және Акционердің мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдалануға, сондай-ақ оны өз мақсаттарына пайдалануға жол бермеуге және мәмілелер жасаған кезде асыра пайдаланбауға тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Қордың қызметі туралы ақпараттың Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес ашылуы мен берілуін бақылайды;

5) Қордың қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын сақтауға міндетті;

6) хабардарлық, ашықтық негізінде, Қордың және оның Акционерінің мүдделері үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға мен Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әрекет етеді;

7) Директорлар кеңесінің назарына АҚ туралы Заңымен бекітілетін тәртіп пен мерзімде ірі мәміле жасасуында мүдделіліге бар туралы ақпаратты жеткізуге;

8) Акционерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті түрде тәуелсіз ой-пікір білдіруге міндетті.

Қор лауазымды тұлғалары Қор мен Акционер алдында олардың әрекеттерімен (әрекетсіздігімен) Қорға келтірілген зардап үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік артады.

Қор оған келтірілген зардапты өтеу туралы талап-арызбен Қордың лауазымды тұлғасына сотқа жүгінуге құқылы.

82. Қор қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа ие Қор қызметкерлерінің тізбесін міндетті түрде жүргізілуін қамтамасыз етеді.

83. Қор өз қызметіне қатысты құжаттарды бүкіл мерзім ішінде Қордың орналасқан жерде сақтауға тиіс. Мына құжаттар:

1) Жарғы, оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

2) Акционердің шешімдері, оларға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

3) Қордың мемлекеттік қайта тіркеуді растайтын мемлекеттік органдарымен берілген құжаттар;

4) Қордың өз балансында тұратын (тұрған) мүлікке құқығын растайтын құжаттар;

5) Қордың бағалы қағаздарының шығарылым проспектісі, оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

6) Қордың бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді, оның ішінде оған енгізілген өзгерістер мен толықтырулар, сондай-ақ Қордың бағалы қағаздарын орналастыру мен өтеу қорытындылары туралы уәкілетті органға табыс еткен есептерін бекітуін растайтын құжаттар;

7) Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай дауыс беру отырыстарының шешімдері) мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар;

8) Корпоративтік басқару кодексі;

9) Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өзге де құжаттар сақталуға тиіс.

14. Қордың қаржылық есебі мен аудиті

84. Қаржылық есептілік Қордың қаржылық жағдайы, қызметінің нәтижелері және қаржылық жағдайындағы өзгерістер туралы ақпаратты білдіреді.

Бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікті жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасымен және халықаралық стандартпен белгіленеді.

85. Қор жыл сайын Акционерге талқылау және бекіту үшін аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет жөніндегі заңнамасына сәйкес жасалған өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті Акционермен бекітілген тәртіпте табыс етеді. Қор қаржылық есептіліктен басқа Акционерге аудиторлық есепті табыс етеді.

86. Жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі Акционердің қарауына табыс етілуі күніне дейін отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей алдын ала бекітуге тиіс.

87. Қордың жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту оның Акционерімен жүргізіледі.

88. Қор жыл сайын осы Жарғының 80-тармағында көрсетілген тәртіпте қаржылық есепті жария етеді.

89. Ірі мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада жария етіледі, сондай-ақ АҚ туралы Заңына және Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар туралы» Заңына сәйкес Акционердің назарына жеткізіледі. Нәтижесінде Қор активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы, сондай-ақ мәміле туралы өзге де мәліметтер қамтылуға тиіс.

90. Қордың қаржылық-шаруашылық қызметін тексеру Акционердің бастамасы бойынша онымен жүргізілуі мүмкін. Мұндай тексерудің пәні Акционермен белгіленеді.

91. Қор жылдық қаржылық есептіліктің аудит жүргізуге міндетті. Қор аудиті Директорлар кеңесінің, Қор Төрағасының бастамасы бойынша Қор есебінен не Акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізіледі, бұл ретте Акционер аудиторлық ұйымды дербес анықтауға құқылы. Акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда, Қор аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

Егер Қор Төрағасы Қорға аудит жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

15. Қордың қайта құрылуы және таратылуы

92. Қор Акционердің шешімімен немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздемелер бойынша қайта құрылады және таратылады.

93. Қорды қайта құру және тарату тәртібі, сондай-ақ Қордың мүлкін пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

16. Жарғыға өзгерістер мен толықтыруларды енгізу

94. Осы Жарғыға барлық өзгерістер мен толықтырулар жазбаша рәсімделеді және Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарымен тіркеу немесе қайта тіркеу (егер мұндай (қайта) тіркеу Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша талап етілсе) үшін ұсынылады және осы Жарғының ажырамас бөлігі болып табылады.

17. Қорытынды ережелер

95. Осы Жарғыда реттеу тәртібі көрсетілмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз өкілеттіктері шегінде бекітілген тәртіпте қабылданған Қор органдары мен лауазымды тұлғаларының шешімдерімен шешіледі.

96. Қорда қызмет саласындағы мәселелерді реттейтін құжаты болмаған жағдайда, Қор Қазақстан Республикасының тиісті нормативтік құқықтық актілерін басшылыққа алады.

97. Осы Жарғының бір ережесі жарамсыз деп танылса, мұндай ереже оның басқа ережелерінің жарамдылығын қозғамайды.

98. Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген тәртіпте мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап күшіне енеді.

99. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде 3 (үш) нағыз данада жасалды, тең заңды күшке ие.

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру» Акционерлік қоғамы Төрағасының міндетін атқарушы **Б. Акбаева**

Утвержден
решением Акционера
акционерного общества
«Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»
от 30 апреля 2020 года №247

Устав акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

1. Общие положения

1. Настоящий Устав акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О некоммерческих организациях», «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, определяет его наименование, местонахождение, правовой статус, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

2. Полное наименование Фонда:

1) на государственном языке: «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы;

2) на русском языке: акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

3) на английском языке: «Kazakhstan Deposit Insurance Fund» Joint Stock Company».

3. Сокращенное наименование Фонда:

1) на государственном языке: «ҚДКБҚ» АҚ;

2) на русском языке: АО «КФГД»;

3) на английском языке: «KDIF» JSC.

4. Местонахождение исполнительного органа Фонда:

Республика Казахстан, A25D6H8, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 136, бизнес-центр «Pioneer-3».

2. Правовой статус Фонда

5. Фонд является некоммерческой организацией в организационно-правовой форме акционерного общества и считается созданным с момента его государственной регистрации. Фонд является организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом. Фонд не осуществляет предпринимательскую деятельность.

6. Учредителем и Единственным акционером Фонда (далее – Акционер) является Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – Национальный Банк). Фонд имеет на праве собственности имущество, обособленное от имущества своего Акционера. Акционер не отвечает по обязательствам Фонда и несет риск убытков, связанных с деятельностью Фонда, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Фонд несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

7. Фонд является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, печать с указанием своего фирменного наименования на государственном языке, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Фонд имеет бланки со своим наименованием и иные реквизиты, необходимые для осуществления своей деятельности.

8. В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О некоммерческих организациях», Законом об АО, Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Национального Банка, а также настоящим Уставом. Срок деятельности Фонда не ограничен.

9. В порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Фонд вправе создавать представительства (филиалы), расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Фонда на основании положения о них, а также иные обособленные структурные подразделения.

10. Порядок открытия, закрытия представительства (филиала), его полномочия и правовой статус (задачи и функции) определяются положением о представительстве (филиале) и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Руководство деятельностью представительства (филиала) осуществляет лицо, назначаемое на данную должность (освобождаемое от должности) Председателем Фонда. Руководитель представительства (филиала) Фонда действует на основании положения о представительстве (филиале) и доверенности в пределах представленных ему полномочий и подотчетен Председателю Фонда.

11. Представительства (филиалы) Фонда имеют свои бланки установленного образца.

3. Предмет, цель, основные задачи и функции (виды деятельности) Фонда

12. Предметом и целью деятельности Фонда является обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее – банк-участник) лицензии на проведение всех банковских операций.

13. Основные задачи Фонда:

1) участие в обеспечении стабильности финансовой системы;

2) защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

14. Фонд осуществляет следующие функции (виды деятельности):

1) выплачивает гарантийное возмещение в соответствии с требованиями Закона;

2) ведет реестр банков-участников;

3) участвует в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона;

4) инвестирует активы;

5) формирует специальный резерв;

6) выбирает на конкурсной основе банк-агент в порядке, определенном Советом директоров Фонда (далее – Совет директоров);

7) участвует в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;

8) участвует в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;

9) участвует в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения;

10) участвует в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения.

4. Акции Фонда

15. Фонд вправе выпускать только простые акции. Выпуск акций осуществляется в бездокументарной форме. Фонд не вправе выпускать облигации и иные виды ценных бумаг.

16. Простая акция предоставляет Акционеру право на принятие решений по всем вопросам, выносимым на его рассмотрение, а также на получение части имущества Фонда при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

17. Фонд вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска. Фонд не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

18. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций Фонда осуществляется АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – центральный депозитарий) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Имущество Фонда. Резервный капитал Фонда

19. Имущество Фонда формируется (образуется) за счет:

1) имущества, переданного Акционером в оплату акций Фонда;

2) доходов, полученных в результате его деятельности;

3) иного имущества, приобретаемого по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

20. Имущество Фонда составляют основные средства, деньги, товарно-материальные ценности, стоимость которых отражается на собственном балансе Фонда.

21. Уставной капитал Фонда формируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан посредством оплаты акций Акционером по их номинальной стоимости. Увеличение уставного капитала Фонда осуществляется посредством размещения объявленных акций Фонда.

22. Резервный капитал Фонда формируется в размере не менее одного процента от его уставного капитала, пополняется за счет чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков, связанных с деятельностью Фонда в порядке, установленном решением Акционера.

Резервный капитал должен быть сформирован в течение двух лет с момента государственной регистрации Фонда. Резервный капитал Фонда пополняется путем ежегодных отчислений от чистого дохода Фонда, размер которых устанавливается Акционером.

23. Фонд в соответствии с решением Акционера распределяет полученный чистый доход между резервным капиталом и специальным резервом Фонда.

24. Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, предусмотренной Законом, Фондом формируется специальный резерв в пределах и за счет:

1) расходов Фонда в пределах семидесяти процентов размера его уставного капитала;

2) взносов банков-участников;

3) неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;

4) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения;

5) дохода от размещения активов специального резерва Фонда;

6) дохода от размещения собственных активов Фонда, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

7) денег, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного Фондом.

25. Инвестирование активов Фонда осуществляется в порядке, определенном Национальным Банком.

26. Специальный резерв Фонда может быть использован для выплаты гарантийного возмещения и восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам).

27. Фонд обязан вести раздельный бухгалтерский учёт активов специального резерва и собственных активов.

6. Органы Фонда

28. Органами Фонда являются:

1) высший орган – Акционер;

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа – Председатель Фонда;

4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда – Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор);

5) консультативно-совещательный орган – Консультативный совет.

7. Акционер

29. Акционер имеет право:

1) участвовать в управлении Фондом в порядке, предусмотренном Законом об АО и (или) настоящим Уставом;

2) получать информацию о деятельности Фонда, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Фонда, в порядке, определенном настоящим Уставом;

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

4) назначать членов Совета директоров и Председателя Фонда;

5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Фонда решения;

6) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом об АО, с требованием о возмещении Фонду должностными лицами Фонда убытков, причиненных Фонду, и возврате Фонду его должностными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок;

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

8) на часть имущества при ликвидации Фонда;

9) преимущественной покупки акций, Фонда, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

10) принимать решения об изменении количества акций Фонда в порядке, предусмотренном Законом об АО;

11) получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Председателя Фонда, в порядке и по основаниям, предусмотренным Законом об АО;

12) требовать созыва заседания Совета директоров;

13) требовать проведения аудиторской организацией аудита Фонда за свой счет.

30. Акционер обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих Акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Фонда;

3) не разглашать информацию о Фонде или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Фонд, центральный депозитарий и (или) номинальный держатель не несут ответственности за последствия неисполнения Акционером требований подпункта 2) части первой пункта 30 настоящего Устава.

31. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, к компетенции Акционера, принимаются должностным лицом (должностными лицами) и (или) работником (работниками), органом Акционера, обладающим (обладающими) правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) представленными ему (им) полномочиями.

32. К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

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

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

3) добровольная реорганизация или ликвидация Фонда;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Фонда в порядке, установленном Законом об АО;

5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений независимым директорам - членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Фонда;

7) утверждение годовой финансовой отчетности;

8) утверждение порядка распределения чистого дохода Фонда за отчетный финансовый год;

9) принятие решения о направлении доходов, предусмотренных статьей 22 Закона, в порядке и сроки, установленные в таком решении, на увеличение специального резерва Фонда;

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

11) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Фондом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;

12) введение и аннулирование «золотой акции»;

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

14) избрание (назначение) Председателя Фонда, а также досрочное прекращение его полномочий;

15) предоставление согласия на принятие Фондом имущества в натуре, переданного ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка-участника в соответствии с законодательством Республики Казахстан, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Фонда;

16) инициирование проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

17) принятие решения об использовании резервного капитала Фонда;

18) принятие решения об использовании части уставного капитала для выплаты гарантийного возмещения в соответствии с Законом;

19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Акционера.

Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Фонда, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

8. Совет директоров

33. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера.

34. Члены Совета директоров избираются из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Акционером к избранию в Совет директоров в качестве его представителей и других лиц, в соответствии с требованиями Закона об АО. Председатель Фонда может быть избран в Совет директоров. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом об АО и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

35. Количественный состав Совета директоров, определяемый Акционером, не может быть менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

36. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Акционером. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент принятия решения Акционером об избрании нового состава Совета директоров. Акционер вправе досрочно прекратить

полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Акционером решения о досрочном прекращении его полномочий.

37. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

38. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров и избрания (назначения) Акционером нового члена Совета директоров, полномочия последнего истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

39. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет функции, определенные настоящим Уставом. В случае отсутствия председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

40. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливается законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

41. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности и стратегии развития Фонда, утверждение плана развития Фонда, его ежегодных и текущих корректировок, связанных с увеличением или уменьшением общей суммы доходов и (или) расходов, и (или) плана капитальных расходов и отчета об его исполнении;

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

3) принятие решения о выкупе Фондом размещенных акций;

4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Фонда;

5) создание комитетов Совета директоров и утверждение положений о них;

6) определение размера должностного оклада, условий оплаты труда и премирования Председателя Фонда;

7) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их (его) полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), размера, условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора);

8) назначение и определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения (премирования) корпоративного секретаря;

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

10) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Фонда (за исключением документов, решение по которым принимает Председатель Фонда в целях организации деятельности Фонда);

11) принятие решений о создании и закрытии представительства (филиала) и утверждение положения о нём, а также о создании иных обособленных структурных подразделений Фонда;

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

13) 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 Фонду;

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

15) при необходимости принятие решения о восполнении Фондом разницы между размером имущества банка-участника и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку-участнику (банкам-участникам) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

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

17) принятие решения о заключении крупных сделок, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимает Акционер, в соответствии с Законом об АО;

18) определение порядка проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту;

19) утверждение структуры, штатной численности Фонда;

20) утверждение порядка оплаты труда, премирования и диапазонов окладов работников Фонда;

21) принятие решения о заимствовании в случае недостаточности специального резерва для выплаты гарантийного возмещения в соответствии с Законом;

22) утверждение внутренних нормативных документов Фонда по вопросам управления рисками и внутреннего аудита;

23) утверждение учетной политики Фонда, включая изменений и дополнений в нее;

24) утверждение методики определения рекомендуемого размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц, включая изменений и дополнений в нее;

25) определение условий договора присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, заключаемого в установленном Законом порядке;

26) определение размера и порядка уплаты взносов банком-участником;

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

28) предоставление согласия на принятие Фондом имущества в натуре, переданного ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка-участника в соответствии с законодательством Республики Казахстан, стоимость которого составляет менее пятидесяти процентов от общего размера балансовой стоимости активов Фонда;

29) определение дальнейших мер и (или) действий Фонда в случае наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Фонда, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера его активов;

30) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и (или) настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера.

42. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Фонда на основе информативности, прозрачности, в интересах Фонда и Акционера;

2) выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

3) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Акционера, в том числе неправомерное использование собственности Фонда и злоупотребление при совершении сделок Фондом;

4) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Фонде.

Вопросы, перечень которых установлен в пункте 41 настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Председателем Фонда.

43. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Председателя Фонда, а также решения противоречащие решениям Акционера.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров не предусмотрена, за исключением выплаты вознаграждения независимым директорам.

44. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Председателя Фонда либо по требованию:

1) любого члена Совета директоров;

2) Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора);

3) аудиторской организацией, осуществляющей аудит Фонда;

4) Акционера.

45. Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины от числа членов Совета директоров и может определяться с учетом отсутствующих членов Совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, в том числе, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференц-связи и другое) либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде. При определении кворума и результатов голосования письменное мнение учитывается только по тем вопросам повестки дня, по которым оно содержит результат голосования члена Совета директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов его членов. При равенстве голосов голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

47. В случае отказа председателя Совета директоров о созыве заседания (проведении заочного голосования) инициатор вправе обратиться с указанным требованием к председателю Фонда, который обязан созвать заседание Совета директоров. Заседание Совета директоров должно быть созвано председателем Совета директоров или Председателем Фонда в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

48. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за семь календарных дней до даты проведения заседания, если иной срок не определен председателем Совета директоров. В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки 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 Законом об АО).

49. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Председателя Фонда о невозможности его участия в заседании Совета директоров, в том числе посредством видеоконференции (интерактивной аудиовизуальной связи), конференц-связи (одновременного разговора членов Совета директоров в режиме «телефонного совещания»), а также с использованием иных средств связи. В указанном случае в рассмотрении и голосовании по вопросу (вопросам) повестки дня предстоящего заседания Совета директоров член Совета директоров вправе проголосовать по нему (ним) с предоставлением результатов такого голосования в письменном виде заблаговременно до даты заседания Совета директоров. Представленный членом Совета директоров такой документ учитывается при подсчете кворума и итогов голосования, а также прилагается к соответствующему протоколу заседания Совета директоров.

50. По усмотрению председателя Совета директоров принятие решений Советом директоров по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, возможно посредством заочного голосования без проведения заседания. При этом для заочного голосования по вопросам повестки дня заседания применяются бюллетени единой формы.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров оформляется в письменном виде.

Решение Совета директоров, принятое посредством заочного голосования, в течение двадцати дней с даты его оформления направляется членам Совета директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых принято данное решение.

51. Решения Совета директоров, принятые на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение семи дней со дня проведения заседания и содержать:

1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Фонда;
2) дату, время и место проведения заседания;
3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
4) повестку дня заседания;
5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
6) принятые решения;
7) иные сведения по решению Совета директоров.

52. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Фонде. Корпоративный секретарь Фонда по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать выписки из протокола и решения, заверенные его подписью.

53. Член Совета директоров, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного Законом об АО и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

54. Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета директоров, принятое с нарушением требований Закона об АО и настоящего Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Акционера и (или) Фонда.

9. Исполнительный орган

55. Акционер назначает Председателя Фонда – лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, а также досрочно прекращает его полномочия.

56. Руководство текущей деятельностью осуществляется Председателем Фонда, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Фонд задач и осуществление им своих функций.

Функции, права и обязанности Председателя Фонда определяются Законом, Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором. Трудовой договор от имени Фонда с Председателем Фонда подписывает Председатель Совета директоров либо лицо, уполномоченное на это Акционером или Советом директоров.

57. Исполнение полномочий (обязанностей) Председателя Фонда в период его отсутствия осуществляется лицом, его замещающим, в соответствии с настоящим Уставом и (или) внутренними нормативными документами Фонда.

58. Председатель Фонда обязан принимать меры по противодействию коррупции и несёт установленную законом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этой обязанности.

59. Председатель Фонда не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица. Председатель Фонда не может быть председателем комитета Совета директоров и не может быть избран председателем Совета директоров.

60. Председатель Фонда имеет заместителей, которые назначаются на должности и освобождаются от должностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда. Председатель Фонда вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Фонда, не отнесенным Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Фонда.

61. Председатель Фонда осуществляет следующие полномочия:

1) организует выполнение решений Акционера и Совета директоров;

2) принимает оперативные и исполнительно-распорядительные решения по всем вопросам деятельности Фонда, за исключением полномочий, отнесенных к компетенции других органов Фонда;

3) без доверенности действует от имени Фонда в отношениях с третьими лицами;

4) заключает от имени Фонда гражданско-правовые сделки (договоры (контракты, соглашения), подписывает уведомления, счета к оплате и другие банковские, финансово-хозяйственные документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также претензии, исковые и другие заявления, жалобы (ходатайства), предусмотренные гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан;

5) организует, координирует и контролирует деятельность структурных подразделений, представительств (филиалов) Фонда в пределах своей компетенции;

6) утверждает структуру подразделений, представительств (филиалов) Фонда;

7) в пределах своей компетенции обеспечивает исполнение требований законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции;

8) осуществляет контроль за соблюдением служебной дисциплины работниками Фонда;

9) вносит предложение Совету директоров о структуре и штатной численности Фонда;

10) осуществляет общее руководство деятельностью дисциплинарной, конкурсной, экспертной и иных комиссий, создаваемых в Фонде;

11) в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда, решает вопросы оценки деятельности заместителей Председателя Фонда и руководителей структурных подразделений, представительств (филиалов) Фонда, а также других работников, непосредственно подотчетных Председателю Фонда;

12) решает вопросы, связанные с подготовкой, переподготовкой и повышения квалификации работников, командированием, предоставлением отпусков, оказанием материальной помощи работникам Фонда;

13) обеспечивает организацию и проведение закупок товаров, работ и услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

14) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Фонда, дает указания и поручения по ним, обязательные к исполнению работниками Фонда, представительств (филиалов) Фонда;

15) определяет внутренний трудовой распорядок Фонда;

16) утверждает штатное расписание Фонда;

17) выдает доверенности работникам Фонда на право представления Фонда в его отношениях с третьими лицами;

18) распоряжается в соответствии с законодательством Республики Казахстан всем имуществом и средствами Фонда;

19) организует проведение конкурса по выбору банка-агента в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда;

20) контролирует полноту и своевременность уплаты банками-участниками взносов;

21) осуществляет организацию выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций в порядке, установленном Законом и внутренними нормативными документами Фонда;

22) принимает решение об участии представителей Фонда в составах временной администрации, ликвидационной комиссии, комитете кредиторов банков-участников, создаваемых в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан;

23) обеспечивает сохранность и использование исключительно в служебных целях ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их клиентах;

24) обеспечивает предоставление в Национальный Банк и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций информации, необходимой для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов;

25) обеспечивает предоставление депозиторам информации о дате начала выплаты гарантийного возмещения в порядке и сроки, предусмотренные Законом, и проводит информационно-разъяснительную работу по вопросам функционирования системы обязательного гарантирования депозитов;

26) обеспечивает ведение реестра банков-участников;

27) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Фонда, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работникам Фонда и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Фонда, определяет размеры премий работников Фонда, за исключением работников, входящих в состав Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Фонда;

28) распределяет обязанности между заместителями Председателя Фонда, устанавливает степень ответственности своих заместителей и руководителей

подразделений, представительства (филиала) за состояние дел на порученном участке работы;

29) утверждает положения о структурных подразделениях Фонда, должностные инструкции, а также иные документы Фонда по вопросам трудовых отношений, если иное не предусмотрено настоящим Уставом;

30) подписывает финансовую и иную отчетность Фонда;

31) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из своих заместителей;

32) утверждает состав Консультативного совета;

33) представляет на утверждение Совету директоров план развития Фонда, его ежегодную корректировку и корректировки к нему при увеличении или уменьшении общей суммы доходов и (или) расходов и (или) плана капитальных расходов и отчета об его исполнении. В случае необходимости перераспределения средств, предусмотренных в плане развития Фонда, осуществляет его текущую корректировку в пределах общей суммы доходов и (или) расходов и (или) плана капитальных расходов между статьями и (или) внутри одной статьи;

34) после предварительного утверждения Советом директоров предоставляет Акционеру годовую финансовую отчетность за истекший год для ее рассмотрения и утверждения;

35) представляет на утверждение Совета директоров внутренние нормативные документы Фонда, регулирующие вопросы внутреннего аудита и управления рисками;

36) подписывает новую редакцию Устава (изменения и дополнения в него);

37) ходатайствует (извещает) перед уполномоченным органом о применении к банку-участнику мер воздействия и санкций в случае нарушения им требований законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

38) по результатам аудиторского отчета Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) Фонда представляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

39) представляет информацию по запросам Акционера, Совета директоров, аудиторов, уполномоченных государственных органов, а также банков-участников в установленном порядке и сроки;

40) устанавливает и поддерживает международные связи с соответствующими организациями иностранных государств в области страхования (гарантирования) депозитов путем подписания меморандумов, участия в мероприятиях, проводимых международными организациями и интеграционными объединениями (ЕАЭС, IADI);

41) утверждает результаты расчетов максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда;

42) обеспечивает прием, рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Фонда, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними нормативными документами Фонда, а также сообщение заявителям о принятых решениях.

62. Председатель Фонда вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений, представительства (филиала) Фонда и (или) иных работников Фонда, непосредственно подотчетных Председателю Фонда.

63. Фонд вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его исполнительным органом с нарушением установленных Фондом ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

10. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор)

64. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда образуется Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор), которая (который) непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

65. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) не должны занимать в Фонде другие должности, не имеют (не имеет) право руководить другими подразделениями Фонда или курировать другие подразделения Фонда, а также не могут быть (не может) избраны (назначены) членами других органов Фонда.

66. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Фонда и решениями Совета директоров по вопросам организации системы внутреннего контроля.

11. Комитеты Совета директоров

67. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Фонде созданы комитеты Совета директоров.

68. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

1) стратегического планирования;
2) кадров и вознаграждений;
3) внутреннего аудита;
4) социальные вопросы;
5) иные вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда.

69. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров.

70. Комитеты в своей деятельности руководствуются законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления Фонда, решениями Акционера и Совета директоров и иными внутренними нормативными документами Фонда.

71. Комитеты действуют в пределах предоставленных им Советом директоров полномочий в соответствии с положениями о них и подотчетны Совету директоров.

72. Рассмотрение вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

73. Комитет по аудиту должен состоять исключительно из членов Совета директоров.

74. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав каждого комитета устанавливаются внутренними нормативными документами Фонда, утверждаемыми Советом директоров.

12. Консультативный совет

75. Консультативный совет является коллегиальным консультативно-совещательным органом Фонда, представляющим интересы банков-участников.

76. Консультативный совет в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и Положением о нем.

77. Порядок формирования и работы Консультативного совета устанавливается внутренним нормативным документом Фонда.

13. Раскрытие информации Фондом. Документы Фонда

78. Предоставление информации о деятельности Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Фонд доводит до сведения Акционера по его запросу любую информацию о своей деятельности. По запросу Акционера Фонд предоставляет запрашиваемую информацию в течение тридцати календарных дней с момента получения запроса, если иные сроки не установлены в запросе.

79. Фонд обязан осуществлять раскрытие информации на интернет - ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка.

80. Фонд размещает информацию по вопросам своей деятельности на собственном интернет - ресурсе (www.kdif.kz) в порядке и сроки, установленные внутренним нормативным документом Фонда.

81. Должностные лица Фонда (члены Совета директоров, Председатель Фонда):

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Фонда и Акционера;

2) не должны использовать или допускать использование имущества Фонда в противоречии с настоящим Уставом, решениями Акционера и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок;

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

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

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Фонда;

6) действуют в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Фонда на основе информированности, прозрачности, в интересах Фонда и Акционера;

7) обязаны довести до сведения Совета директоров информацию о заинтересованности в совершении крупной сделки в порядке и сроки, установленные Законом об АО;

8) относятся к Акционеру справедливо, выносят объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

Должностные лица Фонда несут ответственность перед Фондом и Акционером за вред, причиненный их действиями (бездействием) Фонду, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Фонд вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Фонда о возмещении понесенных ему убытков.

82. Фонд обеспечивает обязательное ведение списка работников Фонда, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

83. Документы о деятельности Фонда подлежат хранению им в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Фонда. Хранению подлежат следующие документы:

1) Устав, изменения и дополнения к нему;

2) решения Акционера, изменения и дополнения к ним;

3) документы, подтверждающие государственную перерегистрацию Фонда, выданные государственными органами;

4) документы, подтверждающие право Фонда на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;

5) проспект выпуска ценных бумаг Фонда, изменения и дополнения к ним;

6) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Фонда, включая изменений и дополнений к ним, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Фонда, представленные в уполномоченный орган;

7) протоколы заседаний (решения заочных заседаний) Совета директоров и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров;

8) кодекс корпоративного управления;

9) иные документы в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

14. Финансовая отчетность и аудит Фонда

84. Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Фонда.

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

85. Фонд ежегодно представляет Акционеру годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения в порядке, установленном Акционером. Помимо финансовой отчетности, Фонд представляет Акционеру аудиторский отчет.

86. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты вынесения ее на рассмотрение Акционера.

87. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Фонда осуществляется Акционером.

88. Фонд ежегодно размещает финансовую отчетность в порядке, установленном пунктом 80 настоящего Устава.

89. Информация о крупной сделке раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения Акционера в соответствии с Законом об АО и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Фонда, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

90. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Фонда может проводиться Акционером по его собственной инициативе. Предмет такой проверки определяется Акционером.

91. Фонд обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности. Аудит Фонда может проводиться по инициативе Совета директоров, Председателя Фонда за счет Фонда либо по требованию Акционера за его счет, при этом Акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию Акционера Фонд обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Если Председатель Фонда уклоняется от проведения аудита Фонда, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

15. Реорганизация и ликвидация Фонда

92. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются по решению Акционера либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

93. Порядок реорганизации и ликвидации, а также порядок использования имущества Фонда регулируется законодательством Республики Казахстан.

16. Внесение изменений и дополнений в Устав

94. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу оформляются письменно и представляются в уполномоченные органы Республики Казахстан для регистрации или перерегистрации (если такая (пере)регистрация требуется по законодательству Республики Казахстан), и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

17. Заключительные положения

95. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, решениями органов и должностных лиц Фонда, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

96. В случае отсутствия документа, регулирующего вопросы по направлениям деятельности, Фонд руководствуется соответствующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

97. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений.

98. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

99. Настоящий Устав разработан в трех подлинных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих равную юридическую силу.

И. о. Председателя Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» **Б. Акбаева**

СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ

Республика Казахстан, город Алматы,
четвертое мая две тысячи двадцатого года.

Я, Какимжанова Салтанат Апсаламовна, частный нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии №16000753 от 20 января 2016 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Исполняющего обязанности Председателя Фонда **Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**, БИН 991240000414, гражданки **Акбаевой Боты Мухамедовны**, 02.06.1976 года рождения, место рождения город Алматы, ИИН 760602400323, проживающей по адресу: город Алматы, улица Шевченко, дом 166, квартира 28, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность **Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»** проверены.

Зарегистрировано в реестре за №752
Взыскано: государственная пошлина 278 тенге + услуги правового и технического характера 2778 тенге.

Нотариус









