

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен бекітілген
(2023 жылғы 25 мамыр № 48 хаттама)

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесі туралы
ереже**

*акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімдері арқылы
енгізілген өзгерістермен және толықтырулармен (2026 жылғы 23 сәуірдегі
№ 54)*

Алматы
2023

Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының заңнамасына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Жарғысына, Банктің басқа да ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді және Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы арасындағы өзара қарым-қатынасты қоса алғанда, Банктің Директорлар кеңесі (бұдан әрі – Директорлар кеңесі) қызметін ұйымдастырудың негізгі қағидаттарын айқындайды.

1. Жалпы ережелері

1. Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңымен (бұдан әрі - Заң) және (немесе) Банктің Жарғысымен жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің басқару органы болып табылады, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

1-тармақтың екінші абзацы акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешіміне сәйкес (2026 жылғы 23 сәуірдегі №54 хаттама) өзгертілді.

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

2. Директорлар кеңесі өз қызметін жүзеге асыруда Қазақстан Республикасының заңнамасын, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін және (немесе) Банктің Жарғысын, сондай-ақ ішкі қағидаларды және осы Ережені басшылыққа алады.

3. Осы Ереже Директорлар кеңесінің құзыретін, оның құрамын, Директорлар кеңесінің мүшелеріне қойылатын талаптарды, олардың құқықтары мен міндеттерін, Директорлар Кеңесі Төрағасының өкілеттіктерін, сондай-ақ Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыруды айқындайды.

2. Директорлар кеңесінің құзыреті

4. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау, Банктің Даму стратегиясын бекіту, Банктің Даму стратегиясының орындалуына мониторингті және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер бейіні мен қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалауды жүзеге асыру;

2) Тәуекел-тәбет стратегиясын және Банктің тәуекел-тәбет деңгейлерін бекіту, тәуекел-тәбет стратегиясының, тәуекел-тәбет деңгейлерінің және тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттардың сақталуын бақылауды жүзеге асыру;

3) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;

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

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

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

7) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;

8) Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде Заңда көзделген жағдайларда Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;

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

10) басқа елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздарының листингі үшін эмиссия (шығарылым) проспектісін бекіту, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

11) Банк Басқармасы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банк Басқармасының қызметіне мониторингті, бақылауды және бағалауды жүзеге асыру;

12) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің қызметтік жалақыларының мөлшерін және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын айқындау;

13) Акционерлердің жалпы жиналысына Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен талаптарына қатысты ұсынымдар беру, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы мен өтемақы төлеу тәртібі мен талаптары туралы қағидаларды алдын ала мақұлдау;

14) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйақы беру мөлшері мен талаптарын айқындау;

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

16) Тәуекел-менеджмент басшысын, Бас комплаенс-бақылаушыны тағайындау және қызметтен босату, сондай-ақ Тәуекел-менеджмент басшысының өзара іс-қимылы мен жұмысын бақылау;

17) Банктің ұйымдық құрылымын бекіту, оның Банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипаты мен күрделілік деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз ету;

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

19) Банктің тиісті жылға арналған бюджетін бекіту және оның орындалуын бақылауды жүзеге асыру;

20) Банктің резервтік капиталын пайдалану тәртібін айқындау;

21) Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (қағидаларды, саясаттарды) бекіту;

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

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

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

25) жасасу туралы шешімді Заңға сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді қоспағанда, Банк жасасуға мүдделілігі бар ірі мәмілелер мен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

26) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

27) Банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды берудің орындылығын талдауды және бағалауды жүзеге асыру және осындай қарыздарды беру туралы шешім қабылдау;

28) ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыз беруді қоспағанда, мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мөлшерден асатын кепілсіз тұтынушылық қарыз беру жөнінде шешім қабылдау;

29) банк холдингтерімен жасалатын мәмілелер шарттарына қойылатын талаптарды белгілеу;

30) Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуін бақылауды қамтамасыз ету;

31) Банк акционерлерімен тұрақты диалог жүргізуді қамтамасыз ету;

32) Банктің міндеттемелерін Банктің меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

33) Директорлар кеңесінің комитеттері мен өзге де органдарын құру, олар туралы ережелерді бекіту және олардың мүшелерін сайлау, сандық және дербес құрамын және олардың өкілеттіктерінің шеңберін айқындау;

4-тармақтың 34) тармақшасы акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешіміне сәйкес алып тасталды (2026 жылғы 23 сәуірдегі № 54 хаттама).

34) Алып тасталды;

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

36) Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерінде көзделген жағдайларда акционерлердің жалпы жиналысының шешімі немесе Банк Жарғысының негізінде артықшылықпен сатып алу құқығын қолданбай, Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;

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

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

39) қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес ақпараты акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс мәселелер тізбесі бойынша шешімдер қабылдау;

40) реттеушілік есептілікті қалыптастыру мен ұсынудың толықтығына, дұрыстығына және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асыру.

3. Директорлар кеңесінің құрамы

5. Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның мүшелеріне қойылатын біліктілік талаптары мынадай талаптарға жауап береді:

1) Банктің Директорлар кеңесінің құрамы және оның өкілеттіктері тиімді бақылауды жүзеге асыру үшін жеткілікті;

2) Банктің Директорлар кеңесі қажетті біліктілігі, мінсіз іскерлік беделі мен тәжірибесі бар, жиынтығында таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрі мен күрделілігіне сәйкес Банкті жалпы басқару үшін жеткілікті тұлғалардан тұрады;

3) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері шешім қабылдау процесінде өзара іс-қимылға, ынтымақтастыққа және маңызды талқылауға бағдарланған;

4) Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындайды және шешімдер қабылдайды, мүдделер қақтығысын барынша азайтады.

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

Директорлар кеңесінің мүшесінің Заңға және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес өзіне жүктелген функциялардың орындалуын өзге тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

6. Директорлар кеңесінің мүшелерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы кумулятивтік дауыс беру бюллетеньдерін пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы сайлайды, тек Директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат үміткер болған жағдайды қоспағанда.

Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінде мынадай бағандар болуға тиіс:

1) Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттардың тізбесі;

2) акционерге тиесілі дауыстар саны;

3) акционер Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидат үшін берген дауыстар саны.

Кумулятивтік дауыс беру бюллетеніне «қарсы» және «қалыс қалған» дауыс беру нұсқаларын енгізуге тыйым салынады.

7. Директорлар кеңесі мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы белгілейді.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына кандидатураны сайлау үшін ол туралы барлық ақпарат Банк акционерлеріне беріледі. Ақпаратта кандидаттың білімі туралы мәліметтер, оның жұмыс орындары туралы және соңғы үш жылда атқарған лауазымдары, ұсыну кезінде атқаратын лауазымдары туралы мәліметтер және кандидаттың біліктілігі мен жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат көрсетіледі.

8. Басқарма мүшелері Басқарма Төрағасынан басқа Директорлар кеңесінің мүшелері бола алмайды. Банктің Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды. Директорлар кеңесі Төрағасының және Басқарма Төрағасының міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банктің Жарғысында, осы Ережеде және Банктің өзге де ішкі құжаттарында айқындалған.

9. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің өкілеттігі Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі акционерлердің жалпы жиналысы оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау жалпы жиналыста ұсынылған акционерлердің кумулятивтік дауыс беруімен жүзеге асырылады, бұл ретте Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтастай алғанда Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі өтумен бір мезгілде аяқталады. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесі

отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдер Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің өкілеттіктері тоқтатылған кезде кворум болған жағдайда және егер осы шешімді қабылдауға Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысы дауыс берсе қабылданады.

10-тармаққа акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді (23.04.2026 ж. № 54 хаттама)

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

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

11. Директорлар кеңесінің келісімімен Директорлар кеңесінің мүшелері, оның ішінде Тәуелсіз директорлар осы Ереженің 6-бөлімінің талаптарына сәйкес басқа заңды тұлғалардың органдарына тағайындала немесе сайлана алады және оларда лауазымды тұлғалардың функцияларын орындай алады.

4. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесіне қойылатын талаптар

12. Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар жақсы кәсіби және жеке беделге, Директорлар кеңесінің жұмысына үлес қосу қабілетіне және ортақ мақсаттар мен нәтижелерге қол жеткізу үшін жұмыс істеуге деген ұмтылысқа ие болуы керек.

Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға болып табылады. Директорлар кеңесінің мүшелері акционерлер–жеке тұлғалар, Директорлар кеңесінің құрамына акционерлер–жеке және заңды тұлғалардың, Банк акционерлері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған жеке тұлғалардың өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған тұлғалар қатарынан сайланады.

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

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес келмейтін тұлға Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлана алмайды.

13. Директорлар кеңесінің мүшесі:

1) барлық акционерлердің және тұтастай Банктің мүддесі үшін шешімдерді объективті, адал және жауапкершілікпен қабылдауға тиіс;

2) өзіне жүктелген функцияларды тиімді орындауға уақыты жеткілікті болуы тиіс. Директорлар кеңесінің мүшесі басқа ұйымдардың басқару

органдарында лауазымдарды қоса атқару туралы шешім қабылдаған кезде уақыты жеткілікті болған жағдайда ғана өзіне жүктелген міндеттерді тиісінше орындай алатындығына негізделуге тиісті;

3) өзінің объективті пікірін білдіруге және егер ол Банктің мүддесіне сай келеді деп есептесе, оны қорғауға тиісті;

4) лауазымға сайланған сәттен бастап қандай да бір адамның немесе адамдар тобының мүддесін білдірмеуге және Банк пен оның акционерлерінің мүддесінде әрекет етуге тиіс;

5) Банктің мәмілелер жасауға мүдделілігі туралы ақпаратты адал және толық көлемде ашуға тиіс;

6) өз дағдылары мен білімдерін үнемі жетілдіріп отыруы тиіс.

5. Тәуелсіз директорлар

14-тармаққа акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді (23.04.2026 ж. № 54 хаттама)

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

15-тармаққа акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді (23.04.2026 ж. № 54 хаттама)

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

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

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

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

16. Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызын Тәуелсіз директорлар құрауы тиіс.

6. Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттері

17. Директорлар кеңесінің мүшесі өзіне жүктелген міндеттерді Банктің және оның акционерлерінің мүддесі үшін объективті және адал орындайды.

Директорлар кеңесі Басқарма қызметінің тиімді болуын қамтамасыз етеді және осы қызметті бақылайды.

18. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі мүшесінің мүдделері және Банктің мүдделері арасында жанжалдың туындауына әкеп соқтыратын немесе әлуетті түрде әкеп соқтыруы мүмкін іс-әрекеттерден аулақ болуға тиіс, ал егер мұндай дау болған немесе туындаған жағдайда – ол туралы ақпаратты Директорлар кеңесіне ашуға және іс-әрекеттерді жасау тәртібін сақтауға шаралар қолдануға тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі мүдделілік бар мәмілені жасау, сондай-ақ ақпаратты ашу үшін заңнамада белгіленген тәртіппен өзі жасаған мәмілелер туралы ақпаратты ашу ниеті туралы Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлайды.

19. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырыстарына белсенді қатысады. Директорлар кеңесінің отырысына қатысуға мүмкіндігі болмаған жағдайда Директорлар кеңесінің мүшесі тиісті себептерді түсіндіре отырып, бұл туралы Банк Басқармасын алдын ала хабардар етеді.

Директорлар кеңесінің мүшесі шешім қабылдауға мүдделілігі бар мәселелер бойынша дауыс беруден бас тартады (Директорлар кеңесі мүшесінің немесе оның үлестес тұлғаларының жасауға мүдделілігі бар мәміле). Бұл ретте Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесіне осындай мүдделілік фактісін де, оның Директорлар кеңесінің отырысын жүзбе-жүз тәртіппен өткізу кезінде немесе сұрау салу тәртібімен шешім қабылдау кезінде (сырттай дауыс беру) тиісті жазбаша хабарлама жіберу жолымен ауызша туындау негіздерін де ашады.

20. Директорлар кеңесінің мүшесі Банк туралы құпия ақпаратты, инсайдерлік ақпаратты, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін атқару кезеңінде және Банктің ішкі қағидаларында белгіленген мерзім ішінде Банктегі жұмысы аяқталғаннан кейін заңмен қорғалатын банктік, коммерциялық құпияның мәнін құрайтын ақпаратты жеке мүддесі үшін немесе үшінші тұлғалардың мүддесі үшін жария етпеуге және пайдаланбауға тиіс.

21. Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейіндегі ықтимал мүдделер қақтығысын, оның ішінде Банктің меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілігі бар мәмілелерді жасау кезінде теріс пайдалануды қадағалап, мүмкіндігінше жоюы тиіс.

22. Директорлар кеңесінің мүшесі Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруы тиіс.

23. Директорлар кеңесінің мүшесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына, Банк

пен оның акционерлерінің мүддесі үшін ақпараттандыру, ашықтық негізінде шартқа сәйкес әрекет етуге тиіс.

24. Директорлар кеңесінің мүшесі барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз пайымдама шығаруға тиіс.

7. Директорлар кеңесі мүшесінің құқықтары

25. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге құқылы. Бұл ретте Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі отырысының ұсынылып отырған күн тәртібін қамтитын тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ұсынылуға тиіс.

Директорлар кеңесінің отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі. Сонымен қатар, Тәуелсіз директорлар өздерінің нақты міндеттерін тиімді орындау үшін Директорлар кеңесінің басқа мүшелерінің қатысуынсыз кездесе алады.

26. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі бойынша ескертулер мен ұсыныстар енгізуге құқылы.

27. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі Директорлар кеңесінің отырысында Директорлар кеңесі қарайтын күн тәртібіндегі мәселелер бойынша өзінің объективті пікірін айтуға құқылы. Директорлар кеңесінің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселе (мәселелер) бойынша шешім қабылдауына келіспеген жағдайда, Директорлар кеңесінің мүшесі өз көзқарасын (ерекше пікірін) жазбаша нысанда баяндауға құқылы.

28. Директорлар кеңесінің мүшесі жарыссөздерге қатысуға және Директорлар кеңесінің отырысына қатысатын баяндамашыларға сұрақтар қоюға құқылы.

29. Директорлар кеңесінің мүшесі өз міндеттерін тиісінше орындау мақсатында Банк Басқармасынан қажетті ақпарат алуды талап етуге құқылы.

30. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі өз бастамасы бойынша Директорлар кеңесін жазбаша хабардар ету арқылы өз өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігінің мерзімінен бұрын тоқтатылу күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі жазбаша хабарлама алған сәттен бастап тоқтатылады.

31. Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелеріне олардың лауазымдық міндеттеріне қатысты толық, ресми және арнайы әзірленген нұсқаулықтар беріледі (кіріспе курс).

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің өз дағдылары мен білімдерін ұдайы жетілдіруіне ықпал етеді, сондай-ақ Директорлар кеңесінің құрамында да, Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамында да Банктің өз міндеттерін атқаруы үшін қажетті қызметі мен

нәтижелері туралы ақпаратты Директорлар кеңесі мүшелерінің назарына жеткізеді. Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің білімі мен біліктілігін дамыту және жетілдіру үшін қажетті ресурстарды қамтамасыз етеді.

8. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

32. Директорлар кеңесін Төраға басқарады, ол Директорлар кеңесінің өз міндеттерін сәтті шешуін қамтамасыз етеді.

33. Отырысты шақыру және оны өткізуге дайындық тәртібі Директорлар кеңесінің мүшелеріне оны өткізуге тиісті түрде дайындалу мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру, дайындау және өткізу, Директорлар кеңесінің шешімдер қабылдау тәртібі Банктің Жарғысында, Кодексте және осы Ережеде айқындалады.

Директорлар кеңесінің отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі және Директорлар кеңесі Төрағасының, Банк Басқармасының бастамасы бойынша да, Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің; ішкі аудит қызметінің; қоғамның және ірі акционердің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның талабы бойынша да шақырылуы мүмкін.

Тиісті отырыстарда қаралатын мәселелердің тізбесін Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне алдын ала жеткізеді.

Директорлар кеңесі мүшелерін отырыстың күнін, уақытын, орны мен күн тәртібін көрсете отырып, отырысты өткізу туралы жазбаша түрде хабардар ету, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды ұсына отырып, Директорлар кеңесінің мүшелеріне пошта, телефон, электрондық немесе өзге де байланыс арқылы Директорлар кеңесінің отырысы өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 3 күн бұрын жіберіледі, егер Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелердің сипатына қарай Директорлар кеңесінің төрағасы өзге мерзімді айқындамаса.

Егер Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі Басқарма мүшелерін таңдау туралы мәселені қамтыса, Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиісті лауазымға орналасуға кандидаттың жазбаша келісімі беріледі. Жазбаша келісім болмаған кезде кандидат Директорлар кеңесінің отырысына жеке өзі қатысады және тиісті лауазымға сайлауға ауызша түрде келісім береді.

34. Директорлар кеңесінің мүшелері Банктің қаржы-шаруашылық қызметіндегі аса маңызды оқиғалар, сондай-ақ акционерлердің мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар туралы ақпаратпен қамтамасыз етіледі.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары Директорлар кеңесінің хатшысы арқылы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша және Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің сұрау салулары бойынша толық және шынайы ақпаратты уақтылы ұсынады.

35. Директорлар кеңесінің отырыстары жүзбе-жүз және сырттай нысандарда өткізіледі, олар Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамаларымен ресімделеді.

Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және сырттай отырыстарының хаттамаларын келісу және ресімдеу осы Ережеге және Банктің өзге де ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

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

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

Директорлар кеңесінің отырыстарын жүзбе-жүз өткізу кезінде Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшелерінің жазбаша пікірлері ескеріледі, бірақ бұл ретте Директорлар кеңесінің отырысында кворумды айқындау кезінде өз пікірін жазбаша түрде білдірген Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшелерінің дауыстары ескерілмейді.

Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын мәселелерді жедел шешу қажет болған жағдайда шешімдер сауалнама жүргізу арқылы (сырттай дауыс беру) қабылдануы мүмкін.

Директорлар кеңесінің отырыстары демалыс және (немесе) мереке күндері, кез келген уақытта, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де кез келген елді мекенде (отырыс өткізілетін жерде) өткізілуі мүмкін.

Банк Жарғысында Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне

жатқызылған жекелеген мәселелер бойынша шешімдер қабылдаудың ерекше тәртібі көзделуі мүмкін.

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

Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында мынадай ақпарат беріледі:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу күні, уақыты және орны;
- 3) Директорлар кеңесінің отырысына қатысатын тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібін;
- 5) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 6) Директорлар кеңесінің отырысында қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер.

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

Директорлар кеңесі отырыстарының, оның ішінде сырттай отырыстардың хаттамалары, бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар Директорлар кеңесінің хатшысында құлыпталатын шкафтарда сақталады және іс жүргізу жылы аяқталғаннан кейін белгіленген тәртіппен Банк мұрағатына тапсырылады. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талабы бойынша немесе Банктің құрылымдық бөлімшелерінің жазбаша сұрау салуы бойынша Директорлар кеңесінің хатшысы танысу үшін құжаттардың түпнұсқаларын, сондай-ақ Директорлар кеңесі хатшысының қолымен расталған Директорлар кеңесі отырысы (шешімі) хаттамасының көшірмелерін және (немесе) үзінділерін ұсынады.

9. Директорлар кеңесінің төрағасы

37. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мүшелері арасынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен ашық дауыс беру арқылы сайланады.

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

38. Директорлар кеңесінің төрағасы болып мінсіз іскерлік беделі және басшы қызметтерде жұмыс тәжірибесі бар, адалдық, бірбеткейлік сияқты қасиетке ие және Директорлар кеңесінің мүшелері мен акционерлердің сөзсіз сеніміне ие тұлға тайғайындалады.

39. Директорлар кеңесі Төрағасының өкілеттік мерзімі Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімімен белгіленеді, бірақ Банк акционерлерінің жалпы жиналысында белгіленген Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінен аспауға тиіс.

40. Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімі бойынша Директорлар кеңесінің Төрағасы кез келген уақытта қайта сайлануы мүмкін.

41. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі қызметін тиімді ұйымдастыруды және оның Банктің өзге органдарымен және құрылымдық бөлімшелерінің басшыларымен өзара ықпалдасуын қамтамасыз етеді.

42. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді, күн тәртібінің мәселелері бойынша неғұрлым тиімді шешімдерді әзірлеуді және қажет болған жағдайда осы мәселелерді еркін талқылауды, сондай-ақ Директорлар кеңесі отырыстарының жағымды ахуалда өткізілгенін ұйымдастырады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы күн тәртібі, Директорлар кеңесінің мүшелерін аталған мәселелер бойынша өз пікірлерін еркін білдіруіне және оларды ашық талқылауға тарту мәселелері бойынша шешімдер қабылдау үшін қажетті ақпаратты Банк Басқармасы арқылы Директорлар кеңесінің мүшелеріне уақытылы ұсыну үшін барлық қажетті шараларды қолданады, қаралатын мәселелер бойынша шешімдердің жобаларын қалыптастыру кезінде бастама жасайды.

43. Директорлар кеңесінің отырыстары Директорлар кеңесі Төрағасының төрағалық етуімен өткізіледі. Ол болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

44. Директорлар кеңесінің төрағасы өз бастамасымен Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға құқылы.

45. Директорлар кеңесі отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдерді қабылдайтын кезде дауыс беру нәтижесі тең болған жағдайда, Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы (жүзбе-жүз отырысты өткізген кезде немесе отырысты өткізбей) шешуші болып табылады.

46. Директорлар кеңесі тиісті хаттаманы қабылдағаннан кейін және оны Директорлар кеңесінің хатшысы ресімдегеннен кейін Директорлар кеңесінің төрағасы оған қол қоюға тиіс.

10. Корпоративтік хатшы. Директорлар кеңесінің хатшысы

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

Банктің корпоративтік хатшысы өз қызметі шеңберінде Банк акционерлерінің жалпы жиналысын және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және өткізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды және

Директорлар кеңесінің отырысына материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізудің қамтамасыз етілуін қадағалайды.

48. Банктің корпоративтік хатшысы Банктің корпоративтік саясаты мен корпоративтік процестері үшін жауап береді. Корпоративтік хатшы компания акционерлері мен өзге басқару органдарының қарым-қатынасындағы, сондай-ақ акционерлердің өзара қарым-қатынасындағы даулы жағдайлардың шешілуін қамтамасыз етуге тиісті.

49. Банктің корпоративтік хатшысы акционерлердің өтініш-шағымдары Банктің тиісті органдарында тиісті түрде қаралуын, акционер құқығының бұзылуына байланысты даулардың шешілуін қамтамасыз етеді. Банк органдары мен бөлімшелерінің мұндай өтініш-шағымдарды уақытында қарастыруын бақылау Корпоративтік хатшыға жүктеледі.

50. Корпоративтік хатшының құзыреті мен қызметі Банктің тиісті ішкі ережелерімен айқындалады.

51. Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының қызметтік жалақысының мөлшерін және оған сыйақы төлеу талаптарын айқындау Директорлар кеңесінің құзыретіне жатады.

52. Директорлар кеңесінің хатшысы Банк Басқармасы Төрағасының бұйрығымен тағайындалады және қызметінен босатылады.

53. Директорлар кеңесінің хатшысы жоғары кәсіби, іскерлік және этикалық қасиеттерге ие болуы, ұйымдастырушылық жұмыс дағдыларын жақсы меңгеруге тиіс.

54. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесі мүшелеріне өткізілетін отырыс пен оның күн тәртібі туралы хабарлайды, сауалнама тәртібінде дауыс беру үшін (сырттай дауыс беру) бюллетеньдерді дайындайды және Директорлар кеңесінің мүшелеріне таратады, Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз және сырттай отырыстарының хаттамаларын әзірлейді және ресімдейді, сондай-ақ Банктің ішкі қағидаларына сәйкес белгіленген тәртіппен аталған құжаттарды Банк мұрағатына өткізеді.

55. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талап етуі бойынша Директорлар кеңесінің хатшысының қолымен куәландырылған Директорлар кеңесі хаттамасының көшірмесін және/немесе үзінді көшірмесін танысу үшін ұсынады.

11. Директорлар кеңесінің Банк қызметінің мониторингін жүзеге асыру тәртібі

56. Банктің, Банк Басқармасының және Банктің лауазымды тұлғаларының қызметіне бақылауды жүзеге асыру мақсатында Директорлар кеңесі тиісті мониторинг пен талдау жүргізеді. Директорлар кеңесі жүргізетін мониторингтің мақсаты Банктің банк операцияларын жүзеге асыруы кезінде тәуекелдерді болдырмау, Банк Басқармасының және Банктің лауазымды тұлғаларының қызметіне байланысты кемшіліктерді анықтау және оларды

барынша азайту жолдары болып табылады. Мониторингті жүзеге асыру үшін Директорлар кеңесі Банктің Басқармасынан, кредит комитеттерінен, Активтерді және пассивтерді басқару комитетінен (АПКОМ), ішкі аудит қызметінен, сондай-ақ Банктің өзге де комитеттері мен құрылымдық бөлімшелерінен барлық қажетті ақпаратты сұратады. Бұл ретте сұратылатын ақпарат Директорлар кеңесіне ол белгілеген мерзімде ұсынылуға тиіс.

57. Банктің тәуекелдерін басқару жүйесін ұйымдастыру мақсатында Директорлар кеңесі:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес ішкі саясатты және өзге де ішкі құжаттарды бекітеді;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін және Банктің ішкі құжаттарын қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес тәртіппен және мерзімдерде қажетті ақпарат пен есептілікті алады;

3) Банктің уәкілетті алқалы органдары арқылы тәуекелдерді басқару, аудит, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мәселелеріне мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.

58. Ішкі бақылаудың барабар және тиімді жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Директорлар кеңесі мен Басқарма этикалық қағидаттарды, кәсіби қызмет пен корпоративтік басқару стандарттарын ұстану негізінде басқарушылық бақылау мен бақылау мәдениетін (бақылау ортасы) қалыптастырады, бұл олардың заңнамалық белгіленген міндеттері мен жауапкершілігімен бірге Банк органдары тарапынан барабар бақылауды, оның ішінде:

Банктің стратегиясын, Банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және іске асыруды қоса алғанда, Банк қызметін ұйымдастыру;

банктік тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмыс істеуі және банктік тәуекелдерді бағалау;

банк операцияларын және басқа да мәмілелерді жасау кезінде өкілеттіктерді бөлу (ұйымдық құрылым);

ақпараттық ағындарды басқару (ақпарат алу және беру) және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету;

ішкі бақылау жүйесін құру және оның жұмыс істеуі үшін бақылауды қамтамасыз етеді.

59. Жыл сайын Директорлар кеңесі комплаенс-бағдарламаны (жоспарды) және жылдық ішкі аудит жоспарын қарайды.

Ішкі аудит нәтижелері туралы есепті және Банктің уәкілетті алқалы органының ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша Басқарманың ішкі аудит ұсынымдарын орындау қажеттілігі туралы не ішкі аудит процесінде анықталған тәуекелдерді қабылдау туралы шешімді қамтитын Директорлар кеңесінің хаттамасы ресімделеді.

60. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Директорлар кеңесі Банктің ішкі құжаттарының Банктің Даму стратегиясына, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер бейініне, Банктің қаржылық әлеуетіне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін мониторингтеу және бақылау, Банктің және оның қызметкерлерінің Банктің саясаттары мен өзге де ішкі нормативтік құжаттарын сақтау, Банктің банктік қызметтерді ұсыну процесінде клиенттердің өтініштерін қарау, Банк Басқармасының комплаенс-тәуекелді басқару саясатын, ішкі бақылау саясатын орындау тиімділігінің, Банк қызметкерлері Банктің қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия түрде хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігінің қорытындылары бойынша, сыртқы аудитормен жасалған шарттың талаптарын бағалау және талдау қорытындылары бойынша, сондай-ақ кредиттік портфельдің сапасын талдау қорытындылары бойынша дайындалған ақпаратты қарайды және есептерді тыңдайды және қажет болған жағдайда тиісті тапсырмалар береді.

61. Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ішкі кредиттік саясаты туралы қағидалар:

Банктің стратегиясын және Банкті кредиттік тәуекелге ұшырататын қызмет түрлерін;

Банктің тәуекел-тәбет деңгейін;

Банк бизнесінің көлемін, сипатын және күрделілігін;

Банктің кредиттік тәуекелге ұшырау мөлшері және оның Банктің қаржылық жағдайына әсерін бағалауды;

тәуекелді бағалау нәтижелерін, оның ішінде сезімталдықты талдау және стресс-тестілеу арқылы алынған нәтижелерді;

бұрын Банк қолданған кредиттік тәуекелдерді басқару процедураларының тиімділігін;

кез келген ықтимал ішкі ұйымдық өзгерістерге және (немесе) нарықтық жағдайлардың сыртқы өзгерістеріне қатысты болжауларды;

Қазақстан Республикасының заңнамасын ескереді.

62. Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін және/немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар үшін жеңілдікті жағдайлар жасайтын операцияларды жасау мүмкіндігін болдырмау мақсатында Директорлар кеңесі тәуекелдерге (кредиттік тәуекел, пайыздық тәуекел, өтімділікті жоғалту тәуекелі, валюталық тәуекел және өзге де тәуекелдер) байланысты Банк жүзеге асыратын операцияларға мониторинг жүргізеді. Осы банк операциялары бойынша мәліметтерді Банктің Басқармасы Директорлар кеңесіне Директорлар кеңесінің төрағасынан тиісті сұрау салу (жазбаша/ауызша) қажеттігіне және келіп түсуіне қарай ұсынады.

63. Директорлар кеңесінің міндеттерін тиімді орындау мақсатында Банк қызметі туралы толық, шынайы және уақтылы мәліметтердің тұрақты негізде болуын қамтамасыз ететін Директорлар кеңесіне ақпарат пен есептіліктің тізбесі, оны беру тәртібі мен мерзімдері Қазақстан Республикасы

заңнамасының, оның ішінде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің және Банктің ішкі құжаттарының талаптарымен айқындалады.

64. Директорлар кеңесі Банк Басқармасының қызметіне бақылауды:

1) Банк Басқармасының Директорлар кеңесі бекіткен стратегиялар мен саясаттарды, акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін іске асыруына мониторинг жүргізу;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарына сәйкес Банк Басқармасының қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

3) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

4) Банктің Басқарма мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;

5) Басқарма ұсынған мәліметтерге талдау және маңызды бағалау жүргізу;

6) Банктің стратегиясында айқындалған және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған ұзақ мерзімді мақсаттарға сәйкес келетін Басқарма мүшелерінің нәтижелілігі мен еңбектеріне ақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу;

7) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актінің және Банк Басқармасының тоқсан сайынғы негізде қызмет нәтижелері туралы есебінің талаптарына сәйкес басқарушылық ақпаратты қарау және талдау жолымен жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі жыл сайын Банктің ағымдағы қаржы жылына жоспарланған мақсаттарға, Банктің басшы қызметкерлерінің функционалдық міндеттері бойынша есептерге қол жеткізуі тұрғысынан Банк Басқармасының қызметіне талдау жүргізеді.

Банк қызметінің нәтижелері ағымдағы жылдың нысаналы көрсеткіштеріне сәйкес келмеген жағдайда, Директорлар кеңесі өз өкілеттіктері шегінде Банк Басқармасының мүшелеріне тиісті шараларды қолдана алады.

65. Директорлар кеңесі Банкте таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін басқарушылық ақпарат жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Банктің Банк қызметіне тән елеулі тәуекелдерді жабуға қажетті меншікті капитал мен өтімділіктің шамасын айқындауы мақсатында Банктің елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг жүргізу, бақылау және барынша азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз етеді.

Тәуекелдерді басқару жүйесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актінің талаптарында белгіленген компоненттердің жиынтығы болып табылады, ол Банктің тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу, сондай-ақ оның қаржылық тұрақтылығы мен тұрақты жұмыс істеуін

қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында Банк әзірлеген және регламенттеген Банктің құрылымдық бөлімшелерінің ішкі рәсімдерінің, процестерінің, саясаттарының өзара іс-қимыл тетігін қамтамасыз етеді.

Банк Басқармасы тұрақты негізде Директорлар кеңесіне қаржылық және басқарушылық есептілікті ұсынады, оның негізінде Директорлар кеңесі Банктің қаржылық көрсеткіштерін және Банктің нысаналы қаржылық және стратегиялық міндеттеріне қол жеткізу дәрежесін талдайды.

Сондай-ақ, Банктің қызметіне ішкі бақылауды және тәуекелдерді басқаруды жақсарту мақсатында Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне Банктің сыртқы аудиторларының қорытындысын ұсынады. Бұл қорытынды Банктің сыртқы аудитору Банктің Басқармасына тиісті есепті ұсынғаннан кейін Директорлар кеңесіне ұсынылады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін толық, шынайы, уақтылы ақпаратты жинау және талдау мақсатында ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының дамуын, сондай-ақ тәуекел-тәбет деңгейлерін айқындау бойынша ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының шектеулерінің болуы туралы хабардар болуын қамтамасыз етеді.

12. Директорлар кеңесінің комитеттері

66. Неғұрлым маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындау үшін Банкте Директорлар кеңесінің комитеттері құрылды, олардың функцияларына стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар мен сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік, тұрақты даму мәселелерін және басқа мәселелерді қарау кіреді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде аталып өткен мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің жекелеген комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитеттерінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

67. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және белгілі бір комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады.

Директорлар кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады. Банктің Басқарма төрағасы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

68. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін осындай комитет туралы ережеде белгіленеді.

13. Директорлар кеңесі Төрағасының және мүшелерінің жауапкершілігі

69. Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелері осы Ережеде, Банктің Жарғысында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өз міндеттерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелері Банк алдында кінәлі әрекеттерімен және (немесе) әрекетсіздігімен Банкке келтірілген залалдар үшін заңда көзделген жауапкершілік арқалайды.

14. Қорытынды ережелер

70. Осы Ереже оны Банк акционерлерінің жалпы жиналысы бекіткен кезден бастап күшіне енеді.

71. Осы Ереженің талаптарын Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері орындауға міндетті.

72. Осы Ереженің талаптарын бұзған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік арқалайды.

73. Егер осы Ереженің бір немесе бірнеше тармақтары заңнаманы және (немесе) Жарғыны және (немесе) Кодексті өзгерту салдарынан қолданылмайтын (жарамсыз) болған жағдайда, бұл осы Ереженің қалған тармақтарын қозғамайды және олар Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің Жарғысына және (немесе) Кодекске қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады.

Утверждено
решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 25 мая 2023 года №48)

**Положение
о Совете директоров
АО «Народный Банк Казахстана»**
*с изменениями и дополнениями, внесенными решением годового общего
собрания акционеров (протокол от 23 апреля 2026 года № 54)*

Алматы
2023

Настоящее Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), другими внутренними документами Банка и определяет основные принципы организации деятельности Совета директоров Банка (далее – Совет директоров), включая взаимоотношения между Советом директоров и Правлением Банка.

1. Общие положения

1. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон) и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Второй абзац пункта 1 изменен решением годового общего собрания акционеров (протокол от 23.04.2026г. № 54)

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Законом, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления (далее – Кодекс) и настоящим Положением.

2. В осуществлении своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа и (или) Уставом Банка, а также внутренними правилами и настоящим Положением.

3. Настоящее Положение определяет компетенцию Совета директоров, его состав, требования к членам Совета директоров, их права и обязанности, полномочия Председателя Совета директоров, а также организацию деятельности Совета директоров.

2. Компетенция Совета директоров

4. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка, осуществление мониторинга исполнения Стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан;

2) утверждение Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка, осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, а также определение формы проведения общего собрания акционеров;

4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

5) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных Законом, в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на фондовых биржах других стран;

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

7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

8) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях, предусмотренных Законом, на основании решения Общего собрания акционеров;

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

10) утверждение проспекта эмиссии (выпуска) для листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах других стран, а также принятие решений об их выпуске;

11) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;

12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

13) предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении размеров и условий оплаты вознаграждений членам Совета директоров, а также предварительное одобрение правил о порядке и условиях выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

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

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

16) назначение и освобождение от должности Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера, а также взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента;

17) утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;

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

19) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;

20) определение порядка использования резервного капитала Банка;

21) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами Банка;

22) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

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

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

25) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Законом;

26) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан;

27) осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;

28) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;

29) установление требований к условиям сделок, совершаемым с банковскими холдингами;

30) обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля;

31) обеспечение ведения постоянного диалога с акционерами Банка;

32) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

33) создание комитетов и иных органов Совета директоров, утверждение положений о них и избрание их членов, определение количественного и персонального состава и круга их полномочий;

Подпункт 34) пункта 4 исключен решением годового общего собрания акционеров (протокол от 23.04.2026г. №54)

34) Исключен;

35) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

36) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки на основании решения общего собрания акционеров или Устава Банка в случаях, предусмотренных положениями законодательства Республики Казахстан;

37) принятие решения о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и \или других стран;

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

39) принятие решений по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

40) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

3. Состав Совета директоров

5. Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

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

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

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

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

5) не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом и (или) Уставом Банка, иным лицам.

6. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней кумулятивного голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

- 1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;
- 2) количество голосов, принадлежащих акционеру;
- 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

7. Количественный состав, срок полномочий членов Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

Для избрания Общим собранием акционеров Банка кандидатуры на должность члена Совета директоров вся информация о нем предоставляется акционерам Банка. В информации указываются сведения об образовании кандидата, сведения о местах его работы и о занимаемых им за последние три года должностях, должностях, занимаемых на момент выдвижения и иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

8. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров. Обязанности Председателя Совета директоров и Председателя Правления определены законодательством Республики Казахстан, а также Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

9. Полномочия любого члена Совета директоров могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом. 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. Решения по вопросам повестки заседания Совета

директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимаются при условии наличия кворума и если за принятие данного решения проголосовало большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

В пункт 10 внесены изменения решением годового общего собрания акционеров (протокол от 23.04.2026г. №54)

10. Члены Совета директоров могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Лицо, являющееся или намеревающееся стать членом Совета директоров Банка – Независимым директором, должно соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для Независимого директора, а также дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от Банка, определенным действующим законодательством Республики Казахстан.

11. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе Независимые директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Положения.

4. Требования к члену Совета директоров Банка

12. Кандидаты в члены Совета директоров должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

Членом Совета директоров является только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа акционеров – физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров в качестве представителей акционеров – физических и юридических лиц, физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Члены Совета директоров подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Не может быть избрано членом Совета директоров лицо, не соответствующее требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

13. Член Совета директоров должен:

1) принимать решения объективно, честно и ответственно в интересах всех акционеров и Банка в целом;

2) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнять возложенные на него обязанности;

3) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Банка;

4) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Банка и его акционеров;

5) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Банком сделок;

б) регулярно повышать свои навыки и знания.

5. Независимые директора

В пункт 14 внесены изменения решением годового общего собрания акционеров (протокол от 23.04.2026г. №54)

14. Совет директоров Банка представляет годовому общему собранию акционеров Банка отчет о соответствии Независимых директоров Банка требованиям к независимости.

В пункт 15 внесены изменения решением годового общего собрания акционеров (протокол от 23.04.2026г. №54)

15. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. В целях обеспечения соблюдения требований к независимости Независимый директор:

1) уведомляет Совет директоров Банка о возникновении любых обстоятельств, которые могут повлечь несоответствие Независимого директора требованиям к независимости;

2) ежегодно в течение шестидесяти календарных дней после окончания финансового года представляет Комитету по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка декларацию в отношении соответствия требованиям к независимости по форме, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, и (или) Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров выявляет несоответствия Независимого директора требованиям к независимости и невозможности устранения такого несоответствия без ущерба (негативных последствий) для Банка, Совет директоров Банка незамедлительно выносит на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопрос о прекращении полномочий данного

Независимого директора, а также при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров Банка для избрания нового члена Совета директоров.

16. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должна быть представлена Независимыми директорами.

6. Обязанности члена Совета директоров

17. Член Совета директоров объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Банка и его акционеров в целом.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность Правления и контролирует данную деятельность.

18. Член Совета директоров должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

Член Совета директоров письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

19. Член Совета директоров активно участвует в заседаниях Совета директоров. В случае невозможности участия в заседании Совета директоров Член Совета директоров заранее уведомляет Правление Банка об этом с объяснением соответствующих причин.

Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у члена Совета директоров или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

20. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом банковской, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей члена Совета директоров и после завершения работы в Банке в течение срока, установленного внутренними правилами Банка.

21. Член Совета директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц

и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

22. Член Совета директоров должен осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

23. Член Совета директоров должен действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, договором на основе информированности, прозрачности в интересах Банка и его акционеров.

24. Член Совета директоров должен относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

7. Права члена Совета директоров

25. Каждый член Совета директоров вправе требовать созыва заседания Совета директоров. При этом требование о созыве заседания Совета директоров должно предъявляться Председателю Совета директоров посредством направления членом Совета директоров соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Кроме того, Независимые директора могут встречаться без присутствия других членов Совета директоров для эффективного исполнения своих конкретных обязанностей.

26. Член Совета директоров вправе вносить замечания и предложения по повестке дня заседания Совета директоров.

27. Каждый член Совета директоров вправе на заседании Совета директоров высказывать свое объективное мнение по рассматриваемым Советом директоров вопросам повестки дня. В случае несогласия в принятии Советом директоров решения по вопросу (-ам) повестки дня заседания Совета директоров член Совета директоров вправе в письменной форме изложить свою точку зрения (особое мнение).

28. Член Совета директоров вправе участвовать в прениях и задавать вопросы докладчикам, участвующим на заседании Совета директоров.

29. В целях надлежащего исполнения своих обязанностей член Совета директоров вправе требовать получения необходимой информации от Правления Банка.

30. Каждый член Совета директоров вправе по своей инициативе досрочно прекратить свои полномочия путем письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения Советом директоров письменного уведомления, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

31. Вновь избранным членам Совета директоров предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их должностных обязанностей (вводный курс).

Председатель Совета директоров способствует постоянному совершенствованию членами Совета директоров своих навыков и знаний, а также доводит до сведения членов Совета директоров информацию о деятельности и результатах Банка, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета Директоров, так и в составе комитетов Совета Директоров. Банк обеспечивает необходимые ресурсы для развития и совершенствования знаний и квалификации членов Совета директоров.

8. Организация деятельности Совета директоров

32. Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров его задач.

33. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров, принятия решений Советом директоров определяется Уставом Банка, Кодексом и настоящим Положением.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости и могут быть созваны как по инициативе председателя Совета директоров, Правления Банка, так и по требованию любого члена Совета директоров; службы внутреннего аудита; аудиторской организации, осуществляющей аудит общества и крупного акционера.

Перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях, доводится секретарем Совета директоров заранее до каждого члена Совета директоров.

Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи не менее, чем за 3 календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопрос о выборе членов Правления членам Совета директоров предоставляется письменное согласие кандидата на занятие соответствующей должности. При отсутствии письменного согласия кандидат лично присутствует на заседании Совета директоров и дает в устной форме согласие на избрание на соответствующую должность.

34. Члены Совета директоров обеспечиваются информацией о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иных событиях, затрагивающих интересы акционеров.

Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Банка через секретаря Совета директоров своевременно представляют полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров.

35. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной формах, которые оформляются протоколами заседаний Совета директоров.

Согласование и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров осуществляется в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного Независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров решений с участием члена Совета директоров, отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

При проведении заседаний Совета директоров в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров, но при этом голоса отсутствующих членов Совета директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров.

В случае необходимости оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, решения могут приниматься опросным путем (заочное голосование).

Заседания Совета директоров могут проводиться в выходные и (или) праздничные дни, в любое время, а также в любом населенном пункте (месте проведения заседания) как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

Уставом Банка может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров.

36. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение семи дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвующих на заседании Совета директоров;
- 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) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, либо председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

Протоколы заседаний Совета директоров, в том числе заочных заседаний, бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета директоров хранятся у секретаря Совета директоров в запираемых шкафах и по окончании делопроизводственного года сдаются в архив Банка в установленном порядке. По требованию любого члена Совета директоров или по письменному запросу структурных подразделений Банка секретарь Совета директоров предоставляет оригиналы документов для ознакомления, а также копии и (или) выписки из протокола заседания (решения) Совета директоров, заверенные подписью секретаря Совета директоров.

9. Председатель Совета директоров

37. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров.

38. Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях,

обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров.

39. Срок полномочий Председателя Совета директоров устанавливается решением членов Совета директоров, но не может превышать срок полномочий Совета директоров, установленный Общим собранием акционеров Банка.

40. По решению членов Совета директоров Председатель Совета директоров может быть в любое время переизбран.

41. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Банка.

42. Председатель Совета директоров утверждает повестку дня заседаний Совета директоров, организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и при необходимости свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную атмосферу проведения заседаний Совета директоров.

Председатель Совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета директоров через Правление Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

43. Заседания Совета директоров проходят под председательством Председателя Совета директоров. В случае его отсутствия его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

44. Председатель Совета директоров по своей инициативе вправе созвать заседание Совета директоров.

45. При равенстве голосов при принятии Советом директоров решений по вопросам повестки дня его заседания голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) является решающим.

46. Председатель Совета директоров после принятия Советом директоров и оформления секретарем Совета директоров соответствующего протокола должен его подписать.

10. Корпоративный секретарь. Секретарь Совета директоров

47. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который подотчетен Совету директоров Банка.

Корпоративный секретарь Банка в рамках своей деятельности

контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

48. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в компании во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

49. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

50. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними правилами Банка.

51. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета Директоров.

52. Секретарь Совета директоров Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

53. Секретарь Совета директоров должен обладать высокими профессиональными, деловыми и этическими качествами, иметь навыки организационной работы.

54. Секретарь Совета директоров осуществляет уведомление членов Совета директоров о повестке дня и проведении заседания Совета директоров, подготовку и рассылку членам Совета директоров бюллетеней для голосования в опросном порядке (заочное голосование), подготовку и оформление протоколов очных и заочных заседаний Совета директоров, а также передачу указанных документов в архив Банка в установленном порядке в соответствии с внутренними правилами Банка.

55. Секретарь Совета директоров по требованию любого члена Совета директоров предоставляет для ознакомления копию протокола Совета директоров и/или выписку из протокола, заверенную подписью секретаря Совета директоров.

11. Порядок осуществления Советом директоров мониторинга деятельности Банка

56. В целях осуществления контроля за деятельностью Банка, Правления Банка и должностных лиц Банка Советом директоров проводится соответствующий мониторинг и анализ. Целью проводимого Советом

директоров мониторинга является предотвращение рисков при осуществлении Банком банковских операций, выявление недостатков, связанных с деятельностью Правления Банка и должностных лиц Банка, и пути их минимизации. Для осуществления мониторинга Совет директоров запрашивает у Правления Банка, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами (КОМАП), службы внутреннего аудита, а также иных комитетов и структурных подразделений Банка всю необходимую информацию. При этом запрашиваемая информация должна быть предоставлена Совету директоров в установленные им сроки.

57. В целях организации системы управления рисками Банка Совет директоров:

1) утверждает внутренние политики и иные внутренние документы согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) получает необходимую информацию и отчетность в порядке и сроки согласно требованиям нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и внутренних документов Банка;

3) осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством уполномоченных коллегиальных органов Банка.

58. В целях обеспечения создания и функционирования адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Совет директоров и Правление формируют управленческий контроль и культуру контроля (контрольная среда) на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов Банка, включая контроль за:

организацией деятельности Банка, включая разработку и реализацию стратегии Банка, внутренних документов Банка;

функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);

управлением информационными потоками (получение и передачи информации) и обеспечение информационной безопасности;

созданием и функционированием системы внутреннего контроля.

59. Ежегодно Совет директоров рассматривает комплаенс-программу (план) и годовой план внутреннего аудита.

По результатам рассмотрения отчета о результатах внутреннего аудита и рекомендаций уполномоченного коллегиального органа Банка оформляется

протокол Совета директоров, содержащий решение о необходимости исполнения Правлением рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.

60. В соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров рассматривает информацию и заслушивает отчеты, подготовленные по итогам мониторинга и контроля соответствия внутренних документов Банка Стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу Банка и законодательству Республики Казахстан, соблюдения Банком и его работниками политик и иных внутренних нормативных документов Банка, рассмотрения Банком обращений клиентов в процессе предоставления банковских услуг, эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля, эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, по итогам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором, а также по итогам анализа качества кредитного портфеля, и, при необходимости, дает соответствующие поручения.

61. Правила о внутренней кредитной политике Банка, утвержденные Советом директоров, учитывают:

стратегию Банка и виды деятельности, подвергающие Банк кредитному риску;

уровень риск-аппетита Банка;

размер, характер и сложность бизнеса Банка;

размер подверженности Банка кредитному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние Банка;

результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования;

эффективность примененных Банком в прошлом процедур управления кредитным риском;

ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;

законодательство Республики Казахстан.

62. В целях исключения возможности совершения Банком операций, противоречащих внутренним документам Банка и/или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, Совет директоров проводит мониторинг осуществляемых Банком операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск и иные риски). Сведения по этим банковским операциям предоставляются Правлением Банка Совету директоров по мере необходимости и поступления соответствующего запроса (письменно/устно) от председателя Совета директоров.

63. Перечень информации и отчетности, порядок и сроки ее предоставления Совету директоров, обеспечивающие наличие у Совета директоров на регулярной основе полных, достоверных и своевременных сведений о деятельности Банка в целях эффективного выполнения обязанностей Совета директоров, определяются требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и внутренних документов Банка.

64. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

6) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость;

7) рассмотрения и анализа управленческой информации в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и отчета Правления Банка о результатах деятельности на ежеквартальной основе.

Совет директоров ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей, отчетов по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

В случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года, Совет директоров в пределах своих полномочий может применить соответствующие меры к членам Правления Банка.

65. Совет директоров обеспечивает наличие в Банке системы управленческой информации и системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Правление Банка на регулярной основе предоставляет Совету директоров финансовую и управленческую отчетность, на основании которых Совет директоров анализирует финансовые показатели Банка и степень достижения целевых финансовых и стратегических задач Банка.

Также в целях улучшения внутреннего контроля за деятельностью Банка и управления рисками Правление Банка предоставляет Совету директоров заключение внешних аудиторов Банка. Данное заключение предоставляется Совету директоров после предоставления соответствующего отчета внешним аудитором Банка Правлению Банка.

Совет директоров обеспечивает развитость инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками, а также осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск-аппетита.

12. Комитеты Совета директоров

66. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке созданы комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных, устойчивого развития и иных вопросов.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в части первой настоящего пункта, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

67. 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. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров являются независимые директора. Председатель Правления Банка не может быть председателем комитета Совета директоров.

68. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положением о таком комитете, утверждаемым Советом директоров.

11. Ответственность Председателя и членов Совета директоров

69. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Совета директоров несут предусмотренную законодательством ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями и (или) бездействиями.

12. Заключительные положения

70. Настоящее Положение вступает в действие с момента его утверждения Общим собранием акционеров Банка.

71. Требования настоящего Положения обязательны к исполнению должностными лицами и работниками Банка.

72. Лица, нарушившие требования настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

73. В случае если один или несколько пунктов настоящего Положения становятся недействующими (недействительными) вследствие изменения законодательства и (или) Устава, и (или) Кодекса, то это не затрагивает остальные пункты настоящего Положения, и они действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и (или) Уставу Банка, и (или) Кодексу.

Approved
by resolution of JSC Halyk Bank
General Shareholders' Meeting
(minutes No.48 dated 25 May 2023)

Regulations
on the Board of Directors of JSC Halyk Bank
as amended by resolutions of the Annual General Shareholders' Meeting
(minutes No.54 dated 23 April 2026)

Almaty
2023

These Regulations on the Board of Directors of JSC Halyk Bank (the “Regulations”) have been developed in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, the Charter of JSC Halyk Bank (the “Bank”), other internal documents of the Bank, and shall determine the basic principles of arrangement of activities of the Bank’s Board of Directors (the “Board of Directors”), including the relationship between the Board of Directors and the Management Board of the Bank.

1. General Provisions

1. The Board of Directors is a management body of the Bank performing general management of the Bank, except for the issues referred by the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint Stock Companies” (the “Law”) and (or) by the Charter of the Bank to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders of the Bank.

Paragraph 2 of clause 1 was amended by resolution of the Annual General Shareholders’ Meeting (minutes No.54 dated 23 April 2026).

The exclusive competence of the Board of Directors shall be determined by the Law, the Bank’s Charter, the Corporate Governance Code (the “Code”), and these Regulations.

2. In performing its activities, the Board of Directors shall be guided by the laws of the Republic of Kazakhstan, including the statute of the authorized body and (or) the Bank Charter, and internal rules and these Regulations.

3. These Regulations shall determine the competence of the Board of Directors, its composition, requirements to the members of the Board of Directors, rights and obligations thereof, powers of the Chairman of the Board of Directors, and arrangement of activities of the Board of Directors.

2. Competence of the Board of Directors

4. The exclusive competence of the Board of Directors shall include the following:

1) determining priority areas of the Bank’s activities, approval of the Bank’s Development Strategy, monitoring the implementation of the Bank’s Development Strategy and assessment whether it complies with the current market and economic situation, risk profile and financial potential, and the laws of the Republic of Kazakhstan;

2) approval of the Bank’s Risk Appetite Strategy and risk appetite levels, control over compliance with the risk appetite strategy, risk appetite levels and risk management policies;

3) adopting resolutions on convening Annual and Extraordinary General Meetings of Shareholders, and determining the form of holding General Meetings of Shareholders;

4) submitting the issues stipulated by the Law for consideration by the General Meeting of Shareholders of the Bank;

5) adopting resolutions to place (sell) shares, including on the number of the Bank's shares to be placed (sold) within the number of the Bank's authorized shares, the method and price of placement (sale) thereof, except as required by the Law, including a proposal to place securities regarding the listing of shares or depositary receipts of the Bank on stock exchanges in other countries;

6) adopting resolutions on repurchase by the Bank of placed shares or other securities and the repurchase price thereof;

7) preliminary approval of the Bank's annual financial statements;

8) adopting resolutions to place (sell) shares of the Bank or other securities convertible into common shares of the Bank, in the cases stipulated by the Law, on the basis of the resolution of the General Meeting of Shareholders;

9) determining the terms and conditions of issue of bonds and derivative securities of the Bank, and adopting resolutions to issue the same;

10) approval of the prospectus for the listing of the Bank's securities on the stock exchanges of other countries, and adopting resolutions to issue the same;

11) determining the number of members, terms of office of the members of the Management Board of the Bank, election of the CEO and members of the Management Board, and early termination of powers thereof, monitoring, control and evaluation of the activities of the Management Board of the Bank;

12) determining the amount of salaries and terms of remuneration and bonuses of the CEO and members of the Management Board;

13) giving recommendations to the General Meeting of Shareholders on the amounts and terms of remuneration to the members of the Board of Directors, and preliminary approval of the rules on the procedure and terms of remuneration and compensation payment to the members of the Board of Directors;

14) determining the number of members, terms of office of the internal audit service, appointment of its head and members, and early termination of powers thereof, determining the work procedure of the internal audit service, the amount and terms of remuneration and bonuses of members of the internal audit service;

15) appointment, determining the term of office of the corporate secretary, early termination of powers thereof, and determining the amount of the salary and terms of remuneration of the corporate secretary;

16) appointment and dismissal of the Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, and interaction and control over the work of the Chief Risk Officer;

17) approval of the organizational chart of the Bank, ensuring that it complies with the size, structure, nature and level of complexity of the Bank's activities;

18) determining the amount of fees payable to an audit firm for an audit of financial statements, and to an appraiser for appraising the market value of the property transferred as payment for the Bank's shares, or being the subject of a major transaction;

19) approval of the Bank's budget for the corresponding year and control over its execution;

20) determining the procedure for using the reserve capital of the Bank;

21) approval of documents governing the internal activities of the Bank (rules, policies) referred to the competence of the Board of Directors in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, and internal regulatory documents of the Bank;

22) adopting resolutions on establishment and closure of branches and representative offices of the Bank, and approval of regulations thereon;

23) adopting resolutions on acquisition (alienation) by the Bank of ten or more percent of shares (participatory interest in the authorized capital) of other legal entities;

24) determining the information on the Bank and its activities, which constitutes official, commercial and other secrets protected by law;

25) adopting resolutions on entering into major transactions and non-arm's length transactions, except for those major transactions the resolution whereon shall be adopted by the General Meeting of Shareholders of the Bank in compliance with the Law;

26) adopting resolutions on entering into related party transactions, except as required by the laws of the Republic of Kazakhstan;

27) analysis and evaluation of appropriateness of issuing loans exceeding five percent of the Bank's equity, and adopting resolutions on issuing such loans;

28) adopting resolutions on issue of unsecured consumer loans exceeding the amount established by the statute of the authorized body, except for issue of an unsecured consumer loan for refinancing of mortgage loans;

29) establishment of requirements to the terms and conditions of transactions made with bank holdings;

30) ensuring control of operation of the risk management and internal control system at the Bank;

31) ensuring a constant dialogue with the shareholders of the Bank;

32) increasing the Bank's liabilities by the amount of ten or more percent of the Bank's equity capital;

33) establishment of committees and other bodies of the Board of Directors, approval of the Regulations thereon, and election of members thereof, determining the number of members and the scope of powers thereof;

Subclause 34) of clause 4 is deleted by resolution of the Annual General Shareholders' Meeting (minutes No.54 dated 23 April 2026).

34) ~~deleted~~;

35) preliminary approval of the Corporate Governance Code of the Bank, and amendments thereto;

36) adopting resolutions to place (sell) the Bank's shares or other securities convertible into the Bank's common shares, without applying the pre-emptive right based on the resolution of the General Meeting of Shareholders or the Charter of the Bank in cases stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan;

37) adopting resolutions to terminate the listing of the Bank's securities (except for shares) on the stock exchanges of the Republic of Kazakhstan or other countries;

38) adopting resolutions on the competence of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity ten or more percent of shares (participatory interest in the authorized capital) whereof belong to the Bank;

39) adopting resolutions on the list of issues, which should be communicated to the shareholders and investors in compliance with the internal documents of the company;

40) monitoring and control over completeness, reliability and timeliness of preparation and submission of regulatory reporting.

3. Composition of the Board of Directors

5. The composition of the Board of Directors of the Bank and qualification requirements for its members shall meet the following requirements:

1) the composition of the Board of Directors of the Bank and its powers are sufficient to exercise effective control;

2) the Board of Directors of the Bank shall consist of the persons with necessary qualification, impeccable business reputation and experience, all of which are sufficient for general management of the Bank, in accordance with the chosen business model, scope of activities, type and complexity of operations;

3) members of the Board of Directors of the Bank are focused on interaction, cooperation and critical discussion in decision-making process;

4) members of the Board of Directors of the Bank faithfully perform their duties and adopt resolutions, minimize conflicts of interests;

5) at least thirty percent of the Board of Directors of the Bank shall be independent directors.

A member of the Board of Directors may not transfer the functions assigned thereto in accordance with the Law and (or) the Charter of the Bank to anyone else.

6. Members of the Board of Directors shall be elected by the General Meeting of Shareholders of the Bank by cumulative voting with the use of cumulative voting ballots, except for the case when one candidate runs for one seat on the Board of Directors.

The cumulative voting ballot shall contain the following:

1) a list of candidates for the Board of Directors;

2) number of votes held by a shareholder;

3) number of votes given by a shareholder for a candidate for the Board of Directors.

Voting options “against” and “abstain” may not be put on the cumulative voting ballot.

7. The number of members and term of office of members of the Board of Directors shall be established by the General Meeting of Shareholders of the Bank.

All the information on a candidate to the position of a member of the Board of Directors shall be provided to shareholders of the Bank, for election by the General Meeting of Shareholders of the Bank. The information shall include

education background of the candidate, employment details and positions held by the candidate over the last three years, positions held at the time of nomination, and other information confirming the qualifications and work experience of the candidate.

8. Members of the Management Board, except for the CEO, may not be members of the Board of Directors. The CEO of the Bank may not be elected as the Chairperson of the Board of Directors. Duties of the Chairperson of the Board of Directors and the CEO shall be determined by the laws of the Republic of Kazakhstan, the Bank's Charter, these Regulations and other internal documents of the Bank.

9. Powers of any member of the Board of Directors may be early terminated by resolution of the General Meeting of Shareholders. Powers of such member of the Board of Directors shall be terminated from the date of adoption of relevant resolution by the General Meeting of Shareholders. In the event of early termination of powers of a member of the Board of Directors, a new member of the Board of Directors shall be elected by cumulative voting of the shareholders present at the General Meeting of Shareholders, and the powers of the newly elected member of the Board of Directors shall expire simultaneously with the expiration of the powers of the Board of Directors as a whole. The powers of a member of the Board of Directors shall be early terminated on their own initiative on the basis of a written notice to the Board of Directors. The powers of such member of the Board of Directors shall be terminated as soon as such notice is received by the Board of Directors, unless the notice specifies the date of early termination of powers of the member of the Board of Directors. Resolutions on the agenda of a meeting of the Board of Directors upon termination of the powers of one or more members of the Board of Directors shall be adopted subject to a quorum, and if a majority of votes of the total number of votes of the remaining members of the Board of Directors have been cast in favor of the adoption of such resolution.

Clause 10 was amended by resolution of the Annual General Shareholders' Meeting (minutes No.54 dated 23 April 2026).

10. Members of the Board of Directors may be re-elected to the Board of Directors an unlimited number of times, provided their performance is satisfactory, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Bank's Charter.

A person who is, or intends to become, a member of the Bank's Board of Directors – an Independent Director – shall meet the requirements established by the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint Stock Companies” for an Independent Director, as well as additional requirements demonstrating the independence of that person from the Bank, as determined by the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

11. With the consent of the Board of Directors, members of the Board of Directors, including Independent Directors, may be appointed or elected to the bodies of other legal entities and perform the functions of officials therein in accordance with the requirements of Section 6 hereof.

13.Requirements for a member of the Board of Directors of the Bank

12. Candidates for members of the Board of Directors shall have sound professional and personal reputation, ability to contribute to the work of the Board of Directors and willingness to work to achieve common objectives and results.

Only an individual may be a member of the Board of Directors. Members of the Board of Directors shall be elected from among shareholders - individuals, persons proposed (recommended) for election to the Board of Directors as representatives of shareholders - individuals and legal entities, individuals who are not shareholders of the Bank and not proposed (not recommended) for election to the Board of Directors as representatives of a shareholder.

Members of the Board of Directors shall be subject to approval by the authorized body as prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

A person who does not meet the requirements of the Law of the Republic of Kazakhstan “On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan” may not be elected to the Board of Directors.

13. A member of the Board of Directors shall:

1) make decisions in an unbiased, honest and responsible manner in the interests of all shareholders and the Bank as a whole;

2) have enough time to effectively perform their functions. When making a decision on combining positions in management bodies of other entities, a member of the Board of Directors shall proceed from the fact that only with sufficient amount of time, they will be able to properly perform their duties;

3) express their objective opinion and defend it, if they believe that it meets the interests of the Bank;

4) since election to the position, not represent interests of any single person or group of persons, and act in the interests of the Bank and its shareholders;

5) disclose fairly and in full the information on interest in transactions of the Bank;

6) improve their skills and knowledge on a regular basis.

14.Independent directors

Clause 14 was amended by resolution of the Annual General Shareholders' Meeting (minutes No.54 dated 23 April 2026).

14. The Bank's Board of Directors shall submit to the Bank's annual general shareholders' meeting a report on the compliance of the Bank's Independent Directors with the independence requirements.

Clause 15 was amended by resolution of the Annual General Shareholders' Meeting (minutes No.54 dated 23 April 2026).

15. An independent director shall refrain from taking actions that may cause them to cease to be independent. To ensure compliance with the independence requirements, an Independent Director shall:

1) notify the Bank's Board of Directors of any circumstances that may result in the Independent Director failing to meet the independence requirements;

2) annually, within sixty calendar days after the end of the financial year, submit to the Nomination and Remuneration Committee under the Bank's Board of Directors a declaration of compliance with the independence requirements in the form approved by the statutory regulation of the authorized body.

If, after being elected to the Board of Directors, changes occur or circumstances arise whereby an Independent Director ceases to be independent, and (or) the Nomination and Remuneration Committee under the Board of Directors identifies that an Independent Director does not meet the independence requirements and such non-compliance cannot be remedied without detriment (negative consequences) to the Bank, the Bank's Board of Directors shall promptly submit to the General Shareholders' Meeting of the Bank the item of termination of the powers of such Independent Director, and, if necessary, may convene an extraordinary general shareholders' meeting of the Bank to elect a new member of the Board of Directors.

16. At least thirty percent of the Board of Directors of the Bank shall be represented by Independent Directors.

15.Responsibilities of a member of the Board of Directors

17. A member of the Board of Directors shall perform the duties imposed thereon in an unbiased manner and in good faith in the interests of the Bank and its shareholders as a whole.

The Board of Directors shall ensure the efficient activity of the Management Board and shall control such activity.

18. A member of the Board of Directors shall refrain from actions, which will or may potentially lead to a conflict between the interests of a member of the Board of Directors and the interests of the Bank, and in case such conflict exists or arises – disclose it to the Board of Directors and take measures to comply with the procedure for taking actions.

A member of the Board of Directors shall notify the Board of Directors in writing of their intention to enter into a non-arm's length transaction, and disclose information on the transactions entered into thereby in accordance with the procedure established by the law for disclosure of information.

19. A member of the Board of Directors shall actively participate in the meetings of the Board of Directors. In case of impossibility to attend a meeting of the Board of Directors, the member of the Board of Directors shall notify the Management Board of the Bank in advance with an explanation of the relevant reasons.

A member of the Board of Directors shall abstain from voting on the issues where they have an interest (a non-arm's length transaction of the member of the Board of Directors or affiliates thereof). In this case, a member of the Board of Directors shall disclose to the Board of Directors both the fact of such interest and the grounds thereof orally during an in-person meeting of the Board of Directors or by sending a corresponding written notice during passing a resolution by ballot (absent voting).

20. A member of the Board of Directors shall not disclose or use in personal interests or in the interests of third parties the confidential information about the Bank, insider information, and the information constituting the subject of the secret protected by law, commercial secret, during the performance of duties as a member of the Board of Directors and after completion of work at the Bank within the period prescribed by the internal rules of the Bank.

21. A member of the Board of Directors shall monitor and, where possible, eliminate potential conflicts of interest at the level of officers and shareholders, including misuse of the Bank's property and misuse in non-arm's length transactions.

22. A member of the Board of Directors shall monitor the efficiency of corporate governance practices at the Bank.

23. A member of the Board of Directors shall act in accordance with the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan, the Charter, and internal documents of the Bank, the contract, on the basis of awareness and transparency, in the interests of the Bank and its shareholders.

24. A member of the Board of Directors shall treat all shareholders fairly, and make an objective independent judgment on corporate issues.

16.Rights of a member of the Board of Directors

25. Each member of the Board of Directors shall have the right to request that a meeting of the Board of Directors be convened. The member of the Board of Directors shall request the convening of a meeting of the Board of Directors by sending to the Chairperson of the Board of Directors a corresponding written notice containing the proposed agenda for the meeting of the Board of Directors.

Meetings of the Board of Directors shall be held as necessary. In addition, Independent Directors may meet without the presence of other members of the Board of Directors to effectively perform their specific duties.

26. A member of the Board of Directors shall have the right to make comments and proposals on the agenda of a meeting of the Board of Directors.

27. Each member of the Board of Directors shall be entitled to express their unbiased opinion on the items on the agenda considered by the Board of Directors at the meeting of the Board of Directors. If a member of the Board of Directors disagrees with the resolution passed by the Board of Directors on the item(s) on the agenda of a meeting of the Board of Directors, they may state their point of view (dissenting opinion) in writing.

28. A member of the Board of Directors shall be entitled to participate in the debates and put questions to the speakers participating in the meeting of the Board of Directors.

29. For the purpose of proper performance of their duties, a member of the Board of Directors shall be entitled to request the necessary information from the Management Board of the Bank.

30. Any member of the Board of Directors shall be entitled to terminate their powers early on their own initiative by written notice to the Board of Directors. The powers of such member of the Board of Directors shall be terminated from the moment of receipt by the Board of Directors of a written notice, unless the notice specifies the date of early termination of powers of a member of the Board of Directors.

31. Newly elected members of the Board of Directors shall be provided with complete, formal and specifically developed instructions regarding their job duties (induction course).

The Chairperson of the Board of Directors shall contribute to continuous improvement by members of the Board of Directors of their skills and knowledge, and shall communicate to members of the Board of Directors information on the activities and results of the Bank required to perform their duties, both as members of the Board of Directors and as members of committees under the Board of Directors. The Bank shall provide resources required for development and improvement of knowledge and qualification of members of the Board of Directors.

17. Arrangement of activities of the Board of Directors

32. The Board of Directors shall be chaired by the Chairman, who shall ensure that the Board of Directors successfully accomplishes its tasks.

33. The procedure for convening and preparing for the meeting shall provide members of the Board of Directors with the opportunity to properly prepare for the meeting. The procedure for convening, preparing and holding meetings of the Board of Directors, adoption of resolutions by the Board of Directors shall be determined by the Charter of the Bank, the Code and these Regulations.

Meetings of the Board of Directors shall be held as necessary and may be convened both on the initiative of the Chairperson of the Board of Directors, the Management Board of the Bank, and at the request of any member of the Board of Directors; the internal audit service; the audit firm conducting the audit of the company, and a major shareholder.

The Secretary of the Board of Directors shall notify each member of the Board of Directors in advance of the list of items to be considered at the relevant meetings.

The written notice to members of the Board of Directors of the meeting, indicating the date, time, venue and agenda of the meeting, with the materials on the items on the agenda of the meeting of the Board of Directors attached, shall be sent to members of the Board of Directors by mail, telephone, electronic or other communication at least 3 calendar days before the date of the meeting of the Board

of Directors, unless another term is determined by the Chairperson of the Board of Directors depending on the nature of the items submitted to the Board of Directors for consideration.

If the agenda of a meeting of the Board of Directors includes the item on election of members of the Management Board, members of the Board of Directors shall be provided with the written consent of the candidate to hold the respective position. In the absence of written consent, the candidate shall personally attend the meeting of the Board of Directors and give oral consent to be elected to the respective position.

34. Members of the Board of Directors shall be provided with information on the most important events in the financial and economic activities of the Bank, and other events affecting the interests of shareholders.

The Chairperson and members of the Management Board, heads of structural subdivisions of the Bank shall provide complete and reliable information on the items on the agenda of meetings of the Board of Directors and at the request of any member of the Board of Directors in a timely manner, through the Secretary of the Board of Directors.

35. Meetings of the Board of Directors shall be held both in person and by absent voting, which shall be documented by the minutes to the meetings of the Board of Directors.

The minutes to in-person meetings and meetings by absent voting of the Board of Directors shall be approved and executed in accordance with these Regulations and other internal documents of the Bank.

The quorum for holding a meeting of the Board of Directors of the Bank shall be at least half of the total number of members of the Board of Directors of the Bank, including one Independent Director. Any absent members of the Board of Directors shall be entitled to participate in the discussion of all items submitted for consideration of the Board of Directors and to vote thereon by telephone or other communication enabling to clearly identify the absent member and reliably perceive the statements and judgments of such member of the Board of Directors, and the decisions taken thereby.

Where the Board of Directors adopts resolutions with the participation of the absent member, the minutes to the meeting of the Board of Directors shall contain an indication that such member participated in the discussion and decision-making on such items via telephone or other communication enabling to uniquely identify the absent member. In this case, the said member of the Board of Directors shall deliver by hand or send to the Secretary of the Board of Directors a written document confirming the results of their votes on the adopted resolutions by mail, within one month after the meeting of the Board of Directors. A copy of such written document shall be sent by the member of the Board of Directors by facsimile or electronic means of communication to the Secretary of the Board of Directors no later than the business day following the date of the meeting.

When holding in-person meetings of the Board of Directors, the written opinions of absent members of the Board of Directors shall be taken into account,

however, the votes of absent members who have expressed their opinions in writing shall not be taken into account when determining the quorum at the meeting of the Board of Directors.

If it is required to promptly resolve issues falling within the competence of the Board of Directors, resolutions may be adopted by ballot (absent voting).

Meetings of the Board of Directors may be held on weekends and (or) holidays, at any time, and in any locality (venue of meeting) both in the Republic of Kazakhstan and abroad.

The Charter of the Bank may provide for a special procedure for adopting resolutions on certain issues attributed to the exclusive competence of the Board of Directors.

36. Resolutions of the Board of Directors adopted at an in-person meeting shall be recorded in the minutes to the meeting of the Board of Directors within seven days of the date of the meeting.

The minutes of the meeting of the Board of Directors shall contain the following:

- 1) full name and location of the Bank's Management Board;
- 2) date, time and venue of the meeting of the Board of Directors
- 3) information on the persons attending the meeting of the Board of Directors
- 4) agenda of the meeting;
- 5) items put to the vote and the voting results thereon for each member of the Board of Directors on each item on the agenda of the meeting of the Board of Directors;
- 6) resolutions passed at the meeting of the Board of Directors;
- 7) other information as determined by the Board of Directors.

Minutes to the meetings of the Board of Directors shall be signed by the Chairperson of the Board of Directors or the person chairing the meeting and the secretary of the Board of Directors.

Minutes to the meetings of the Board of Directors, including meetings by absent voting, ballots (including ballots deemed invalid), materials on items on agenda of the Board of Directors shall be kept by the Secretary of the Board of Directors in locked cabinets, and at the end of office year shall be submitted to the archive of the Bank in accordance with established procedure. At the request of any member of the Board of Directors or at the written request of structural subdivisions of the Bank, the Secretary of the Board of Directors shall provide original documents for review, and copies and (or) extracts from the minutes to the meeting (resolution) of the Board of Directors signed by the Secretary of the Board of Directors.

18. Chairperson of the Board of Directors

37. The Chairperson of the Board of Directors shall be elected from among its members by a majority of votes of the total number of members of the Board of Directors by open voting.

The Chairperson shall arrange the work of the Board of Directors and chair the meetings of the Board of Directors.

38. The Chairperson of the Board of Directors shall be a person of impeccable business reputation and experience in managerial positions, with such qualities as integrity, adherence to principle, and is trustworthy among shareholders and members of the Board of Directors.

39. The term of office of the Chairperson of the Board of Directors shall be established by resolution of the Board of Directors, however, shall not exceed the term of office of the Board of Directors established by the General Meeting of Shareholders of the Bank.

40. The Chairperson of the Board of Directors may be re-elected at any time by resolution of the members of the Board of Directors.

41. The Chairperson of the Board of Directors shall ensure efficient arrangement of activities of the Board of Directors and its interaction with other bodies and heads of structural subdivisions of the Bank.

42. The Chairperson of the Board of Directors shall approve the agenda of the meetings of the Board of Directors, ensure the development of the most efficient solutions to the items on the agenda and, where necessary, open discussion of the same, and welcoming atmosphere at the meetings of the Board of Directors.

The Chairperson of the Board of Directors shall take all necessary actions for timely submission to the members of the Board of Directors through the Bank's Management Board of the information required for passing resolutions on the agenda items, encourage members of the Board of Directors to express their opinions on these items and discuss them in an open manner, shall take the initiative in drafting resolutions on the items under consideration.

43. Meetings of the Board of Directors shall be chaired by the Chairperson of the Board of Directors. In the absence of the Chairperson, one of the members of the Board of Directors shall act as Chairperson pursuant to resolution of the Board of Directors.

44. The Chairperson of the Board of Directors shall be entitled to convene a meeting of the Board of Directors on own initiative.

45. In the event of a tie vote when the Board of Directors is passing resolutions on items on the agenda, the vote of the Chairperson of the Board of Directors (upon holding an in-person meeting or without holding the one) shall be casting.

46. The Chairperson of the Board of Directors shall, upon approval of the relevant minutes by the Board of Directors and execution thereof by the Secretary of the Board of Directors, sign the same.

19. Corporate secretary. Secretary of the Board of Directors

47. The Corporate Secretary shall be an employee of the Bank who is not a member of the Board of Directors and (or) the Management Board of the Bank and who shall report to the Board of Directors of the Bank.

The Corporate Secretary of the Bank shall control preparation for and holding

of general meetings of shareholders and meetings of the Board of Directors of the Bank, prepare materials on items on the agenda of general meetings of shareholders and materials for meetings of the Board of Directors, and control access to such materials.

48. The Corporate Secretary of the Bank shall be responsible for corporate policy and corporate processes within the Bank. The Corporate Secretary shall ensure settlement of conflicts within the company in relations between shareholders and other management bodies, and in relations between shareholders.

49. The Corporate Secretary of the Bank shall ensure proper consideration by the relevant bodies of the Bank of the appeals of shareholders and settlement of conflicts related to violation of rights of shareholders. Control over timely consideration by the Bank's bodies and subdivisions of such appeals shall be vested in the Corporate Secretary.

50. The competence and activity of the Corporate Secretary shall be determined by the relevant internal rules of the Bank.

51. The appointment, determination of the term of office of the Corporate Secretary, early termination of their powers, and determination of the Corporate Secretary's salary and terms of remuneration shall fall within the competence of the Board of Directors.

52. The Secretary of the Board of Directors of the Bank shall be appointed and dismissed by order of the CEO of the Bank.

53. The Secretary of the Board of Directors shall have high professional, business and ethical qualities and organizational skills.

54. The Secretary of the Board of Directors shall notify the members of the Board of Directors of the agenda and holding of meetings of the Board of Directors, prepare and send voting ballots to the members of the Board of Directors (absent voting), prepare and execute minutes to the in-person meetings and meetings by absent voting, and submit the said documents to the archive of the Bank in compliance with the established procedure in accordance with the internal rules of the Bank.

55. At the request of any member of the Board of Directors, the Secretary of the Board of Directors shall provide for review a copy of the minutes to the meeting of the Board of Directors and/or an extract from the minutes signed by the Secretary of the Board of Directors.

11. Monitoring of the Bank activities by the Board of Directors

56. For the purpose of exercising control over the activities of the Bank, the Management Board and officials of the Bank, the Board of Directors shall perform relevant monitoring and analysis. The purpose of monitoring by the Board of Directors shall be prevention of risks in banking operations, identification of defects associated with the activities of the Management Board and officials of the Bank and the ways to minimize them. To perform the monitoring, the Board of Directors shall request all necessary information from the Management Board, Credit

Committees, Assets and Liabilities Management Committee (ALCO), Internal Audit Service and other committees and structural subdivisions of the Bank. The requested information shall be provided to the Board of Directors within the time frame set by the Board of Directors.

57. In order to organize the risk management system of the Bank, the Board of Directors shall:

1) approve internal policies and other internal documents in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, including the state on setting up the risk management and internal control system;

2) obtain necessary information and reports within the manner and terms as per requirements of the statute on setting up the risk management and internal control system and the Bank's internal documents;

3) monitor and control issues of risk management, audit, compliance with the laws of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank through, authorized collegial bodies of the Bank.

58. In order to ensure establishment and operation of an adequate and effective internal control system, the Board of Directors and the Management Board shall establish management control and control culture (control environment) based on adherence to ethical principles, standards of professional activities and corporate governance, which together with their statutory duties and responsibilities ensure adequate control by the Bank's bodies, including control over:

arrangement of the Bank's activities, including development and implementation of the Bank's strategy, internal documents of the Bank;

operation of the banking risk management system and assessment of banking risks;

distribution of authorities in banking operations and other transactions (organizational chart);

managing information flows (receipt and transfer of information) and ensuring cyber security;

establishment and operation of the internal control system.

59. The Board of Directors shall annually review the compliance program (plan) and the annual plan of internal audit.

Based on the results of consideration of the report on the results of internal audit and recommendations of the authorized collegial body of the Bank, minutes to the meeting of the Board of Directors shall be prepared and contain resolution stating that the Management Board is required to implement internal audit recommendations, or assume the risks identified in the process of internal audit.

60. In accordance with the requirements of the statute on setting up the risk management and internal control system, the Board of Directors shall consider the information and hear the reports prepared based on the results of monitoring and control of compliance of the Bank's internal documents with the Bank's Development Strategy, current market and economic situation, risk profile, financial potential of the Bank, and the laws of the Republic of Kazakhstan, compliance by the Bank and its employees with policies and other internal regulatory documents of

the Bank, consideration by the Bank of customer complaints in the process of providing banking services, the efficiency of the Bank's Management Board to implement compliance risk management policy, internal control policy, efficiency of procedures whereby the Bank employees may report violations of the Bank's activities in confidence, following the evaluation and analysis of the terms of agreement with the external auditor, and the analysis of the loan portfolio quality, and, where necessary, shall give the appropriate instructions.

61. The Bank's internal credit policy rules approved by the Board of Directors take into account:

the Bank's strategy and types of activities that expose the Bank to credit risk;
the level of the Bank's risk appetite;

volume, nature and complexity of the Bank's business;

extent of the Bank's exposure to credit risk and assessment of its impact on the Bank's financial position;

results of risk assessment, including sensitivity analysis and stress testing;

efficiency of credit risk management procedures applied by the Bank in the past;

expectations of any potential internal organizational changes and/or external changes in the market environment;

the laws of the Republic of Kazakhstan.

62. In order to exclude the possibility for the Bank to perform operations that contradict the internal documents of the Bank and/or create favorable conditions for the related parties of the Bank, the Board of Directors shall monitor the risk-related operations performed by the Bank (credit risk, interest risk, liquidity risk, foreign exchange risk and other risks). Information on these banking operations shall be provided by the Bank's Management Board to the Board of Directors as and when necessary and upon receipt of a relevant request (in writing/verbally) from the Chairperson of the Board of Directors.

63. A list of information and reporting, the procedure and terms for its submission to the Board of Directors ensuring that the Board of Directors has complete, reliable and timely information on the Bank's activities on a regular basis in order to perform its duties in an efficient manner, shall be determined by the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan, including the statute on setting up the risk management and internal control system, and internal documents of the Bank.

64. The Board of Directors shall control the activities of the Bank's Management Board by means of the following:

1) monitoring of implementation by the Bank's Management Board of the strategy and policies approved by the Board of Directors, resolutions of the General Meeting of Shareholders;

2) approval of internal documents governing the activities of the Bank's Management Board in accordance with the requirements of the statute on establishment of the risk management and internal control system;

3) ensuring implementation of the internal control system;

4) holding regular meetings with the members of the Bank's Management Board;

5) analysis and critical evaluation of information submitted by the Management Board;

6) setting the required standards of performance and system of remuneration of the Management Board members that comply with long-term objectives set by the Bank's strategy and aimed at financial stability;

7) consideration and analysis of management information in accordance with requirements of the statute on setting up risk management and internal control system, and the Bank's Management Board performance report on a quarterly basis.

The Board of Directors shall annually analyze the activities of the Bank's Management Board for achievement by the Bank of planned targets for the current fiscal year, reports on functional responsibilities of the Bank's executives.

In case the Bank's performance results do not comply with the targets of the current year, the Board of Directors may, within its authority, apply appropriate measures to the members of the Bank's Management Board.

65. The Board of Directors shall ensure that the Bank has a management information system and a risk management system appropriate to the chosen business model, scope of activities, types and complexity of operations, and ensure an appropriate process of identification, measurement and assessment, monitoring, control and procedures for minimizing significant risks of the Bank, in order to determine the amount of equity and liquidity required to cover the significant risks inherent to the Bank's activities.

The risk management system is a set of components established by the requirements of the statute on setting up the risk management and internal control system, which provides a mechanism of interaction between the internal procedures, processes, policies, structural subdivisions of the Bank developed and regulated by the Bank to identify, measure, control and monitor risks of the Bank in a timely manner and minimize them to ensure its financial stability and stable operation.

The Bank's Management Board provides the Board of Directors with financial and management reports on a regular basis, based whereon the Board of Directors analyzes the Bank's financial indicators and the extent to which the Bank's financial and strategic targets have been achieved.

Also, in order to improve internal control over the Bank's activities and risk management, the Bank's Management Board provides the Board of Directors with the opinion of the Bank's external auditors. The opinion is provided to the Board of Directors after the respective report by the Bank's external auditor has been submitted to the Bank's Management Board.

The Board of Directors shall ensure the development of information technology infrastructure in order to collect and analyze complete, reliable, timely information for risk management purposes, and awareness of the limitations of information technology infrastructure in determining the levels of risk appetite.

20. Committees under the Board of Directors

66. To consider the most important issues and prepare recommendations to the Board of Directors, the Bank has established committees under the Board of Directors to consider strategic planning, risk management, human resources and remuneration, internal audit, social, sustainable development and other issues.

Consideration of issues listed in part one of this clause may be referred to the competence of one or more committees under the Board of Directors, except for internal audit issues, which are considered by a separate committee of the Board of Directors.

67. Committees under the Board of Directors shall be composed of members of the Board of Directors and experts with the necessary professional knowledge to serve on the specific committee.

A committee under the Board of Directors is chaired by a member of the Board of Directors. The heads (chairpersons) of the committees of the Board of Directors shall be independent directors. The CEO of the Bank may not be the chairperson of a committee under the Board of Directors.

68. The procedure for establishment and operation of committees under the Board of Directors, and the number of members thereof, shall be established by the Regulations on such committee approved by the Board of Directors.

21. Liability of the Chairperson and members of the Board of Directors

69. The Chairperson and members of the Board of Directors shall be liable for non-performance or improper performance of their duties stipulated by these Regulations, the Charter of the Bank, and the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Chairperson and members of the Board of Directors shall be liable to the Bank for losses caused to the Bank by their faulty actions and (or) inactions as stipulated by the legislation.

22. Final provisions

70. These Regulations shall come into effect upon being approved by the General Meeting of Shareholders of the Bank.

71. The requirements of these Regulations shall be binding on the officials and employees of the Bank.

72. Those who have violated the requirements of these Regulations shall be liable in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan.

73. Should one or more clauses of these Regulations become invalid due to changes in the laws and (or) the Charter, and (or) the Code, it shall not affect the remaining clauses hereof, and they shall be valid to the extent not contradicting the laws of the Republic of Kazakhstan and (or) the Charter of the Bank, and (or) the Code.