

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАҒА МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУ

19 98 ж. « 30 маусым » ЖҮРГІЗІЛДІ

№ 390-1900-А куәлік

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің

19 99 ж. « 10 ақпан » Жарғыға

(19 98 ж. « 30 маусым » № 390-1900-А куәлік)

енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

**КОПИЯ**

Согласован с  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Заместитель Председателя  
Национального Банка  
Республики Казахстан



1999г.

## У С Т А В

### ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Утвержден  
Общим собранием  
акционеров  
ОАО «Банк ЦентрКредит»  
4 декабря 1998г.

**СМОТРИ  
на  
обороте**

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, НАИМЕНОВАНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, СТАТУС, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ,**

1.1. Открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит», далее именуемое «Банк», зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан (свидетельство № 3890-1900-АО от 30.06.98г.), создано путем слияния Открытого акционерного общества «Банк ЦентрКредит», прошедшего государственную перерегистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 7738-1910-АО от 07.01.98г.), и Закрытого акционерного общества «Жилстройбанк», прошедшего государственную регистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 391-1910-АО от 25.07.97г.), является правопреемником вышеназванных банков.

1.2. Наименование Банка:

Полное наименование:

на казахском языке - Ашық акционерлік қоғам «Банк ЦентрКредит»;

на русском языке - Открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит»;

на английском языке - Open joint stock company «Bank CenterCredit».

Сокращенное наименование:

на казахском языке - ААК «Банк ЦентрКредит»;

на русском языке - ОАО «Банк ЦентрКредит»;

на английском языке - OJSC «Bank CenterCredit».

1.3. Банк создан в форме открытого акционерного общества.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

1.5. Целями деятельности Банка являются: содействие развитию экономики страны; обеспечение получения чистого дохода акционерами Банка.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.6. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.



1.7. Для обеспечения сохранности материальных ценностей и безопасности работы своих сотрудников Банк вправе организовать в установленном законодательством порядке службу безопасности Банка.

1.8. Банк открывает свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.9. Банк имеет печать со своим наименованием, эмблему, штандарт и логотип.

1.10. Местом нахождения Банка является место нахождения его Правления: 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

1.11. Срок деятельности Банка не ограничивается.

## **II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

2.1. Банк при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан осуществляет следующие виды банковских операций:

- а) прием депозитов юридических лиц;
- б) прием депозитов физических лиц;
- в) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также металлических счетов банков;
- г) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- д) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- е) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- ж) ссудные операции: предоставление кредитов в денежной форме;
- з) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- и) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- к) клиринговые (расчетные) операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- л) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- м) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- н) выпуск платежных карточек;
- о) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;



- п) организация обменных операций с иностранной валютой.
- р) прием на инкассо платежных документов(за исключение векселей);
- с) выпуск чековых книжек;
- т) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.

Лицензия на проведение операций, предусмотренных подпунктом т) настоящего пункта, выдается по согласованию с уполномоченным органом.

2.2. При наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан Банк вправе также осуществлять следующие операции:

а) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

б) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

в) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

г) гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

д) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);

е) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);

ж) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

з) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

2.3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

а) брокерская - с государственными ценными бумагами;

б) дилерская - с государственными ценными бумагами ;

в) кастодиальная ;

г) клиринговая.

Лицензия на осуществление одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг за исключением клиринговой деятельности выдается уполномоченным органом с согласия Национального Банка.

2.4. Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

### **III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**



3.1. Уставный капитал Банка формируется за счет продажи акций либо взносов учредителей.

3.2. Банк является собственником:

- а) вкладов акционеров в уставный капитал;
- б) полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, допускаемым законодательством.

3.3. Размер объявленного уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций и составляет 1 063 339 000 (один миллиард шестьдесят три миллиона триста тридцать девять тысяч) тенге и разделен на 5 316 695 (пять миллионов триста шестнадцать тысяч шестьсот девяносто пять) простых именных акций, номинальной стоимостью 200 тенге.

3.4. Банк по решению общего собрания акционеров имеет право выпускать только именные акции.

Банк выпускает простые и (или) привилегированные акции различных категорий в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

Привилегированные акции выпускаются в объеме, не превышающем двадцать пять процентов от объявленного уставного капитала Банка.

3.5. Простая акция предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами простых акций объем прав.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование. Простая акция также предоставляет акционеру право на получение дивидендов, право на получение части имущества Банка после его ликвидации, в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах и иными законодательными актами.

3.6. Акционеры, владеющие привилегированными акциями имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном проспектом эмиссии, а также на часть имущества, оставшегося после ликвидации, в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

Банк вправе осуществлять выпуск следующих категорий привилегированных акций:

- 1) акции с минимальным определенным размером дивидендов, без права голоса;
- 2) акции с минимальным определенным размером дивидендов, с правом голоса.

При этом привилегированные акции без права голоса имеют преимущественные права в отношении дивидендов и получении части имущества Банка, оставшегося после его ликвидации.

3.7. Выплата дивидендов производится деньгами, а также ценными бумагами Банка с согласия акционера.



3.8. Банк вправе по решению общего собрания акционеров произвести дробление(сплит) либо консолидацию ранее выпущенных акций Банка. Дробление(сплит)или консолидация акций не должны приводить к изменению размера выпущенного(оплаченного) уставного капитала Банка.

Дробление(сплит) производится путем увеличения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным уменьшением их номинальной стоимости.

Консолидация акций производится путем уменьшения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным увеличением их номинальной стоимости.

3.9. Банк вправе по решению собрания акционеров осуществлять выпуск варрантов и других производных ценных бумаг в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

Банк вправе осуществлять выпуск и размещение производных ценных бумаг за пределами Республики Казахстан.

3.10. Банк вправе по решению совета директоров заключать опционы, дающие преимущественное право стороне опциона на покупку или продажу определенного количества выпускаемых Банком ценных бумаг.

Порядок и условия заключения опционов и их обращение регулируются законодательством о рынке ценных бумаг.

3.11. Банк вправе выпускать облигации с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности Банка по решению общего собрания акционеров.

Собственники облигаций не наделяются правами на участие в управлении Банком.

Порядок выпуска облигаций регулируется законодательством о рынке ценных бумаг.

3.12. Банк вправе осуществлять выпуск международных облигаций после принятия решения общим собранием акционеров с уведомлением об этом уполномоченного органа и с последующим представлением отчетности об их размещении в порядке, установленном уполномоченным органом.

3.13. Банк вправе осуществлять выпуск конвертируемых ценных бумаг.

Привилегированные акции могут конвертироваться в простые. Цена конвертирования не может быть ниже номинальной стоимости простых акций на дату принятия решения о конвертировании привилегированных акций.

Конвертирование привилегированных акций в простые осуществляется по принципу «один к одному».

3.14. Банк выпускает ценные бумаги в документарной или бездокументарной форме. Форма выпуска ценных бумаг определяется при принятии решения об их выпуске.



3.15. Банк вправе увеличить объявленный уставный капитал после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению общего собрания акционеров

3.16. Уменьшение уставного капитала Банка возможно на сумму разницы между объявленным и выпущенным (оплаченным) капиталом по решению общего собрания акционеров.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается только после уведомления всех кредиторов Банка не ранее чем за тридцать дней после публикации объявления об этом в печатном издании и (или) после направления им письменного уведомления.

#### **IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА БАНКА, ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ**

4.1. Чистый доход Банка определяется в порядке, предусмотренном законодательством.

Чистый доход после уплаты налогов и других обязательных платежей остается в распоряжении Банка и распределяется между акционерами в виде дивиденда, перечисляется в резервы, направляется на развитие производства или иные цели, предусмотренные решением общего собрания.

4.2. За счет чистого дохода Банк формирует резервный капитал, фонд производственного и социального развития коллектива и дивидендский фонд.

Резервный капитал формируется путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Минимальный размер резервного капитала устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Размер ежегодных отчислений в резервный капитал устанавливается общим собранием акционеров.

Средства резервного капитала используются для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

4.3. Фонд производственного и социального развития коллектива формируется из чистого дохода, остающегося в распоряжении Банка.

Размер отчислений в фонд производственного и социального развития коллектива устанавливается общим собранием акционеров.

Средства фонда производственного и социального развития коллектива используются на развитие производства или иные цели, предусмотренные решением общего собрания.

Средства фонда производственного и социального развития коллектива могут перечисляться в другие фонды и пополняться из других фондов по решению правления Банка.

4.4. Отчисления в дивидендский фонд производятся по нормативам и в сроки, устанавливаемые общим собранием акционеров.



Распределение чистого дохода между акционерами в виде дивиденда осуществляется пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

4.5. При выплате дивидендов, в первую очередь, выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям.

Дивиденды выплачиваются по итогам года.

4.6. Банк по решению акционеров имеет право предоставлять своим служащим право купить определенное число акций на льготных условиях.

Банк может выделять определенную часть чистого дохода после уплаты налогов и других обязательных платежей для распределения среди служащих, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

4.7. По решению совета директоров Банк имеет право создавать иные фонды.

## **V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА**

5.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.

Доли акционеров в имуществе Банка исчисляются в процентном выражении по количеству принадлежащих им акций.

Ни один из акционеров банка не может прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем двадцатью пятью процентами акций Банка с правом голоса.

Акционеры, владеющие голосующими акциями Банка, имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых Банком акций.

5.2. Акционеры имеют право:

1) участвовать в управлении делами Банка в порядке, предусмотренном законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров или Уставом Банка;

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

5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;



6) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства и Устава Банка;

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

8) на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

5.3. Акционеры, владеющие пятью и более процентами голосующих акций Банка, также имеют право:

1) созывать внеочередные общие собрания акционеров Банка;

2) предлагать кандидатуры в органы Банка;

3) получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном общим собранием Банка.

5.4 Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, предусмотренном учредительными документами Банка и законодательства об акционерных обществах;

2) извещать Банк о намерении заключения крупной сделки по продаже принадлежащих им акций;

3) в течение десяти дней извещать реестродержателя или номинального держателя акций, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;

4) не разглашать сведения о деятельности Банка, являющиеся коммерческой тайной.

## **VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

6.1. Органами Банка являются:

1) высший орган - общее собрание акционеров;

2) орган управления - совет директоров;

3) исполнительный орган - правление;

4) контрольный орган - ревизионная комиссия.

6.2. Общее собрание созывается ежегодно и должно быть проведено в течении пяти месяцев после окончания финансового года.

Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

Акционеры, которым принадлежат привилегированные акции без права голоса, имеют право присутствовать на общем собрании и принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня.

Каждый акционер при голосовании на общем собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций.

Подготовка и проведение общего собрания осуществляется правлением либо независимым регистратором.



6.3. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав ;
- 2) изменение типа общества;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка(за исключениями, установленными законодательством об акционерных обществах);
- 4) избрание совета директоров, определение его количественного состава и досрочное прекращение полномочий его членов;
- 5) изменение размера объявленного уставного капитала;
- 6) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии по предложению совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах. Утверждение срока полномочий счетной комиссии;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения ревизионной комиссии Банка;
- 9) определение формы извещения акционеров о предстоящем созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 10) дробление (сплит)и консолидация акций;
- 11) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- 12) порядок распределения чистого дохода Банка;
- 13) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) утверждение крупных сделок\* и иных сделок в соответствии с законодательством об акционерных обществах;
- 16) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 17) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 18) утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации членам совета директоров Банка, членам правления Банка;
- 19) утверждение независимого аудитора Банка;

---

\*Крупной сделкой признается:

1) сделка и (или) несколько взаимосвязанных между собой сделок, связанных с приобретением или отчуждением, либо возможностью приобретения или отчуждения Банком прямо или косвенно имущества Банка, общая балансовая стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов балансовой стоимости активов Банка;

2) сделка и (или) несколько взаимосвязанных между собой сделок, связанных с выкупом или продажей, в том числе, выпуском и размещением ценных бумаг Банка, составляющих двадцать пять и более процентов от общего количества ценных бумаг.

Принятие решений о совершении крупной сделки осуществляется в порядке установленном законодательством об акционерных обществах. Извещение кредиторов о совершении крупной сделки публикуется в печатном издании «Казахстанская Правда».



20) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1) - 3) пункта 6.3. Устава принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка. Решения по остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение совета директоров по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Общее собрание акционеров вправе рассматривать другие вопросы, вынесенные на его обсуждение.

6.4. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе совета директоров, ревизионной комиссии либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка.

Расходы, связанные с подготовкой и проведением внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по инициативе акционеров, возлагаются на них и возмещаются Банком после подтверждения причин созыва этого собрания.

6.5. В случае отказа совета директоров в созыве годового, внеочередного или повторного общего собрания в течении тридцати дней с момента получения требования о его созыве, созыв осуществляется на основании судебного решения по иску лиц, перечисленных в пункте 6.4 Устава.

6.6. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания.

Сообщение акционерам о проведении собрания осуществляется не позднее чем за 30 дней до даты его проведения путем направления акционерам письменных уведомлений и(или) опубликования извещения в печатном издании.

Банк обязан направить каждому акционеру письменное уведомление о проведении общего собрания в следующих случаях:

- 1) если число акционеров Банка составляет сто и менее;
- 2) если акционер требует такого уведомления и согласен оплатить расходы, связанные с направлением такого уведомления.

Банк вправе дополнительно сделать сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Уведомление о проведении общего собрания акционеров должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) дату, время и место проведения собрания;



3) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

4) перечень вопросов, включенных в повестку дня общего собрания акционеров;

5) порядок ознакомления акционеров с информацией(материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров;

6) дату проведения повторного собрания, в случае отсутствия кворума на первом собрании. Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты первоначального общего собрания.

6.7. Повестку дня годового собрания акционеров формирует правление по согласованию с советом директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня годового общего собрания акционеров утверждается советом директоров Банка

В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

Повестка дня общего собрания акционеров может быть изменена, если в собрании участвуют акционеры, владеющие в совокупности девяноста пятью и более процентами голосующих акций Банка(или представители таких акционеров), большинство которых проголосовало за вносимые изменения в повестку дня.

Повестка дня общего собрания, указанная в сообщении и (или) уведомлении, может быть дополнена по предложению акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций, в срок не позднее, чем за десять дней до даты проведения общего собрания.

6.8. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих(имеющих право голоса на момент проведения общего собрания акционеров)акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры(или представители таких акционеров).

В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

6.9. До открытия общего собрания проводится регистрация прибывших акционеров(их представителей). Представитель акционеров должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на голосование.

Акционер(представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.



Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры или их представители уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

Общее собрание акционеров проводит выборы председателя(президиума), секретаря общего собрания, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии.

Собрание акционеров проводит выбор формы голосования: открытое или тайное (по бюллетеням).

При избрании лиц, перечисленных в данном пункте, каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Секретарь общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе общего собрания акционеров.

6.10. Каждый акционер имеет право участвовать и голосовать в общем собрании лично или через представителя.

Должностные лица Банка не имеют право выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании.

Представитель акционера действует на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на общем собрании не требует нотариального удостоверения.

6.11. Решения общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров, присутствующих на общем собрании(смешанное голосование), либо без проведения заседания общего собрания.

При проведении заочного голосования бюллетени для голосования рассылаются (раздаются)лицам, которые включены в список акционеров.

Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров либо до даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров

При проведении заочного голосования должны соблюдаться следующие требования:

1) для принятия решения по вопросам повестки дня должны использоваться бюллетени единой формы;

2) бюллетень для голосования должен содержать:  
наименование Банка;  
окончательную дату представления бюллетеня для заочного голосования;

дату проведения собрания, в случае его созыва либо дату подсчета голосов, в случае не проведения заседания общего собрания;

формулировку вопросов, выносимых на обсуждение;



варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;

3) при голосовании по вопросам избрания членов органов Банка бюллетень должен содержать имена кандидатов.

Бюллетень для голосования должен содержать разъяснение порядка голосования.

При голосовании учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица, или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.

В голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания общего собрания.

Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения общего собрания акционеров.

6.12. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция Банка - один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования по выборам членов совета директоров, правления и ревизионной комиссии.

Голосование на общем собрании может проводиться открытым и тайным голосованием по бюллетеням.

6.13. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров, бюллетени для голосования опечатываются и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, и доводятся до сведения акционеров после закрытия общего собрания акционеров путем опубликования в печатном издании отчета об итогах голосования.

6.14. Протокол общего собрания акционеров оформляется не позднее трех дней после закрытия общего собрания акционеров.

6.15. Протокол подписывается председателем, секретарем общего собрания, акционерами, присутствующими на общем собрании и владеющими пятью и более процентами голосующих акций, членами счетной комиссии или лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов на общем собрании. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.



6.16. Совет директоров - орган, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Решения совета директоров принимаются в порядке, определенном настоящим Уставом.

6.17. К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) утверждение нормативных документов, определяющих общие условия проведения операций, внутреннюю кредитную политику, политику бухгалтерского учета;
- 3) утверждение основной организационной структуры управления;
- 4) определение структур, задач, функций и полномочий службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
- 5) принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда созыв осуществляется на основании судебного решения;
- 6) создание счетной комиссии при проведении заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров. Определение состава и срок полномочий счетной комиссии;
- 7) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 8) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 9) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;
- 10) принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) капитала и о выкупе выпущенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 11) избрание правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 12) определение размера вознаграждения членам ревизионной комиссии (ревизору) и определение размера оплаты услуг независимого аудитора;
- 13) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;
- 14) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов;
- 15) утверждение внутренних документов, определяющих порядок деятельности Банка;
- 16) принятие решения о создании (слиянии, закрытии) филиалов и представительств Банка, утверждение положения о филиалах и представительствах;
- 17) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций в порядке, предусмотренном законодательством;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном в пункте 6.3. настоящего Устава.
- 19) принятие решения о заключении опциона в порядке, установленном законодательством о рынке ценных бумаг;



20) одобрение договора залога ценных бумаг выпущенных Банком при принятии Банком в залог;

21) выбор независимого регистратора. Утверждение договора с независимым регистратором;

22) рассмотрение вопроса о предоставлении кредита лицу, связанному особыми отношениями с Банком(выдача гарантии за лицо, связанное особыми отношениями с Банком);

23) принятие решения о приобретении недвижимости, собственных акций или эмиссии ценных бумаг;

24) дача разрешения на заключение особо ответственных договоров на сумму, превышающую 5 процентов стоимости активов Банка;

25) дача разрешения на заключение договоров гарантий на сумму, превышающую 5 процентов стоимости активов Банка, а также договоров залога собственного имущества, поручительства;

26) принятие решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;

27) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;

28) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

29) рассмотрение иных вопросов, вынесенных на обсуждение совета директоров по инициативе правления или поручению общего собрания акционеров.

6.18. Члены совета директоров избирается годовым общим собранием акционеров сроком на пять лет и переизбираются общим собранием в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов совета директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

Совет директоров состоит не менее чем из пяти членов.

Членом совета директоров может быть избрано лицо, не являющееся акционером Банка. Количество таких лиц должно быть не более тридцати процентов количественного состава совета директоров.

Членом совета директоров не может быть юридическое лицо.

Члены правления, кроме его председателя, не могут являться членами совета директоров. Председатель правления не может быть одновременно председателем совета директоров.

6.19. Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

6.20. Лица, избранные в состав совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена(всех членов) совета директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию. В случае избрания членов совета директоров кумулятивным голосованием решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов совета директоров Банка.



Срок полномочий предыдущего члена совета директоров истекает на момент проведения общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового члена совета директоров. Несмотря на истечение срока полномочий члена совета директоров, последний продолжает исполнение своих обязанностей до фактического вступления в должность нового члена совета директоров или до момента проведения сокращения числа членов совета директоров.

Член совета директоров, избранный для замещения вакантной должности, избирается на оставшийся срок полномочий его предшественника.

6.21. Прекращение полномочий члена совета директоров по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления совета директоров Банка.

Полномочия члена совета директоров прекращаются с момента получения советом директоров, если в уведомлении не указан более поздний срок, который не может быть более шести месяцев, и этот срок принимается большинством голосов остальных членов совета директоров Банка.

6.22. Председатель совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов совета директоров тайным или открытым голосованием по решению совета директоров.

6.23. Председатель организует работу совета директоров, созывает заседания совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, в порядке установленном законодательством об акционерных обществах и Уставом Банка.

В случае отсутствия председателя совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов совета директоров по решению совета директоров Банка.

6.24. О предстоящем заседании совета директоров членам совета директоров направляется письменное уведомление с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания.

Уведомление о проведении заседания совета директоров направляется не позднее трех дней со дня созыва заседания.

Член совета директоров обязан заранее уведомить председателя совета директоров или замещающего его члена совета директоров о невозможности его участия в заседании совета директоров.

6.25. Заседания совета директоров созывается председателем совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена совета директоров, ревизионной комиссии Банка или независимого аудитора Банка, правления, а также акционера Банка, владеющего самостоятельно или в совокупности более, чем десятью процентами голосующих акций Банка. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров определяется внутренним документом. Решения совета директоров могут быть приняты заочным голосованием.

Совет директоров правомочен принимать решения при присутствии не менее половины членов совета директоров.



В случае, когда количество членов совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного Уставом, Банк обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания новых членов совета директоров. Оставшиеся члены совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

В указанный период совет директоров Банка вправе принимать решения по чрезвычайным вопросам деятельности Банка с последующим утверждением их на общем собрании Банка. К чрезвычайным относятся вопросы определенные Уставом Банка к исключительной компетенции совета директоров Банка требующие незамедлительного принятия решения.

В случае несогласия общего собрания акционеров с решением совета директоров по чрезвычайным вопросам, такое решение совета директоров считается недействительным.

Решения на заседании совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов совета директоров. При решении вопросов на заседании совета директоров каждый член совета директоров обладает одним голосом. При равенстве голосов голос председателя совета директоров является решающим.

На заседании совета директоров ведется протокол. Протокол заседания совета директоров оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим и секретарем.

6.26. В обязанности членов совета директоров, а также иных должностных лиц Банка входит:

1) добросовестное осуществление своих должностных функций в интересах Банка;

2) в случае финансовой заинтересованности в сделке, заключаемой Банком, обязательное извещение об этом совета директоров и Правления. Условие и основание определения финансовой заинтересованности должностных лиц Банка определены законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров имеет право запросить у правления отчет о состоянии дел Банка.

6.27. Руководство текущей деятельностью осуществляется правлением Банка.

Правление выполняет решения общего собрания акционеров и совета директоров.

Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах и Уставом Банка, утверждает штаты, издает решения(постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Членами правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

Права и обязанности членов правления определяются законодательством об акционерных обществах, иными законодательными актами, Уставом Банка, а также трудовым контрактом, заключаемым каждым из них с Банком. Контракт от имени Банка подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным советом директоров.



Занятие членом правления должности в других организациях или органах других организаций допускается только с согласия совета директоров Банка.

6.28. Правление избирается советом директоров сроком на пять лет и состоит из председателя, заместителей председателя и других работников.

В состав правления входит секретарь с правом совещательного голоса.

Председатель правления избирается советом директоров.

6.29. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Внеочередные заседания правления созываются по требованию председателя правления или трех членов правления.

Заседания правления ведет председатель правления, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее.

Правление правомочно принимать решение при присутствии не менее половины членов правления, в числе которых должен быть председатель правления, либо лицо его замещающее.

Решение правления принимается простым большинством голосов присутствующих членов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим.

Право вносить вопросы на рассмотрение правления принадлежит членам правления, председателю ревизионной комиссии и акционерам Банка.

6.30. К компетенции правления относятся:

1) осуществление текущего руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений собрания акционеров и совета директоров Банка;

2) контролирование вопросов, связанных с кредитами, расчетами, операциями с наличностью, ответственным хранением денег и ценностей, ведением бухгалтерских книг и учетных документов, распоряжением ценными бумагами, защитой интересов клиентов и всех других вопросов, связанных с банковской деятельностью;

3) подготовка годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка;

4) разработка проектов Устава и Положения о филиалах, представительствах;

5) утверждение внутренних правил Банка, определяющих: структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка;

6) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;

7) определение условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;

8) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;

9) назначение и освобождение руководителя внутреннего аудита Банка по согласованию с советом директоров;

10) все иные вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания и совета директоров,



определенные законодательством об акционерных обществах, настоящим Уставом или правилами и иными документами, принятыми общим собранием и советом директоров Банка

6.31. Председатель правления Банка обладает следующими полномочиями:

1) осуществляет контроль за оперативной деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

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

3) выдает доверенности на право представлять Банк;

4) издает приказы по вопросам оперативной деятельности Банка включая приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

5) утверждает правила внутреннего трудового распорядка для работников Банка;

6) осуществляет иные полномочия, переданные ему общим собранием акционеров или советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом к исключительной компетенции этих органов.

6.32. В период отсутствия председателя правления его обязанности выполняет один из заместителей председателя правления. В случае отсутствия заместителей председателя обязанности председателя исполняет назначенный член правления.

## **VII. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА**

7.1. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью правления Банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров сроком на пять лет и состоит из трех акционеров, не являющихся членами правления, членами совета директоров.

7.2. Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению общего собрания акционеров, совета директоров Банка или по требованию его акционеров, владеющих в совокупности более, чем десятью процентами акций, проводить проверки деятельности правления Банка. Ревизионная комиссия обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка. По требованию ревизионной комиссии члены правления обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.



7.3. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую отчетность без заключения ревизионной комиссии.

7.4. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния дел Банк проводит аудиторские проверки.

7.5. Аудиторская проверка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в выпущенном(оплаченном)уставном капитале Банка составляет десять и более процентов.

Любой акционер вправе требовать проведения за свой счет аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел.

Если правление уклоняется от проведения аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел, проверка может быть назначена решением суда, принятым по заявлению любого заинтересованного лица.

7.6 Аудиторская проверка банковской деятельности проводится с целью: своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;

соответствия проведенных банковских операций требованиям банковского законодательства, действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка;

соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка банковских операций внутренним правилам Банка

Порядок проведения аудиторских проверок Банка определяется законодательством.

## **VIII. ПЕРСОНАЛ БАНКА**

8.1. Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет условия оплаты и мотивации труда, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

8.2. Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.3. Руководящими работниками Банка признаются председатель и члены совета директоров, председатель правления и его заместители, главный



бухгалтер банка и его заместители, директор и главный бухгалтер филиала банка.

## **IX. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

9.1. Прекращение деятельности Банка возможно в случае его реорганизации и ликвидации.

Реорганизация может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка Республики Казахстан (добровольная) или по решению суда в соответствии с законодательством (принудительная).

Банк может быть ликвидирован:

1) по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка Республики Казахстан (добровольная ликвидация);

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

Порядок реорганизации и ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**



**В.С. ЛИ**



05 АНО 1999  
 .....199...года я, Канаданова С.Е.,  
 нотариус г.Алматы, лицензия №0000159, выданная  
 Министерством Юстиции РК от 10.08.98, свидетельствую  
 подлинность подписи гр. М. В. С.  
 ..... которая сделана в моем присутствии.  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Текст документа прочитан нотариусом вслух.  
 Зарегистрировано в реестре за № Б. 2. 59  
 Взыскано по тарифу .....  
 нотариус .....



ПРОЧУМЕ, ОВАНО И ПРОШНУРОВАНО  
 ..... стр.  
 НОТАРИУС



24 ФЕВ 1999  
 года Я. Джарасова Б.А., нотариус  
 Алматы, действующая на основании лицензии № 0000174  
 выданной Министерством юстиции Республики  
 Казахстан от 10 августа 1998г. Свидетельствую  
 верность этой копии с подлинником документа.  
 В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых  
 слов и иных неоговоренных исправлений или  
 каких-либо особенностей не оказалось.  
 Зарегистрировано в реестре за № .....



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
 Нөмірленгені, тігілгені және мөр  
 басылғаны барлығы 22 парақ  
 1999 ж. «10» ақпан



Прочитано, овано и прошнуровано  
 на ..... стр.  
 НОТАРИУС  
 БАХЫТГУЛЬ АБИЛКАСЫМОВНА





2001 14 қыркүйек  
98 30. маусым - 3890 - 1900  
АҚ

КОПИЯ

Согласовано с Национальным  
Банком Республики Казахстан  
Заместитель Председателя  
Национального Банка  
Республики Казахстан



*Колпаков К. Д.*

2001 г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

Утверждено Общим собранием  
акционеров открытого  
акционерного общества  
"Банк ЦентрКредит"  
27 апреля 2001 года

СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ

СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ



1. Пункт 3.3. изложить в следующей редакции:

"Размер объявленного уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций и составляет 3 063 339 000 (Три миллиарда шестьдесят три миллиона триста тридцать девять тысяч) тенге и разделен на 15 316 695 (Пятнадцать миллионов триста шестнадцать тысяч шестьсот девяносто пять) простых именных акций номинальной стоимостью 200 тенге."

И.О. Председателя Правления



Т.З. Мулдашев



«.....» 199... года. Я, Жумабай К.К.,  
 нотариус г.Алматы, действующий на основании лицензии №0000222  
 от 30.09.1998г. выданной Министерством юстиции РК  
 свидетельствую подлинность подписи гр. Дюкенов Сауатжанов  
 ..... которая сделана в моем присутствии.  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Зарегистрировано в реестре за № 5418  
 Взыскано за услуги .....



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
 №..... мені, тігілгені және мөр  
 басылғаны бар. 2  
Дюков Сауатжанов

26 СЕН 2001  
 «.....» 199... года. Я, Жумабай К.К.,  
 нотариус г.Алматы, действующий на основании лицензии №0000222  
 от 30.09.1998г. выданной Министерством юстиции РК  
 свидетельствую верность этой копии с подлинником документа,  
 в последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов  
 и иных неоговоренных исправлений или каких-либо  
 особенностей не оказалось. 8343  
 Зарегистрировано в реестре за № .....  
 Взыскано за услуги .....  
 Нотариус .....

