

КОПИЯ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
1998 ж. «10 шілде» ЗАҢДЫ ТҮЛҒАҒА
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
ЖҮРГІЗІЛДІ № 3898-1900-А/к куәлік
Алғашқы тіркелген күні
1994 ж. «20» тамыз

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



«14»

сентября

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2000 ж. 14 қыркүйек Жарғыға
98 ж. 10 шілде 3898-1900-А/к
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2000 ж. «26» ақпан Жарғыға
1998 ж. «10» шілде 3898-1900-А/к
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

УСТАВ

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
31 октября 2000 года
Протокол №7

Алматы, 2000 год.

**СМ. НА
ОБОРОТЕ**

СМ. НА
ОБОРОТЕ

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации открытого акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», именуемого в дальнейшем «Банк», права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров и третьих лиц, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в новой редакции в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, от 31 августа 1995г. №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», именуемым в дальнейшем «Указ», Законом Республики Казахстан от 10 июля 1998 г. №281-1 «Об акционерных обществах», именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

а) на казахском языке: «Қазақстан Халық жинақ Банкі» ашық акционерлік қоғамы;

б) на русском языке: открытое акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»;

в) на английском языке: Open Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan».

2. Краткое наименование Банка:

а) на казахском языке: ««Қазақстан Халық Банкі» ААҚ»;

б) на русском языке: ОАО «Народный Банк Казахстана»;

в) на английском языке: OJSC «Halyk Bank of Kazakhstan».

Статья 2. Правовой статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, 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.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

2. Форма собственности Банка - частная.

3. Банк вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

5. Банк на основании решения Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров Банка №2 от 07 июля 1998 года) преобразован из акционерного общества закрытого типа «Акционерный Народный сберегательный банк Казахстана» (дата первичной государственной регистрации 20.01.94г.) в открытое акционерное общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана».

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных Указом, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы), филиалы и представительства Банка. Дочерние банки

1. Банк вправе создавать расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы), не являющиеся юридическими лицами, которые действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка.

Банк открывает расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) с

согласия Национального банка Республики Казахстан.

2. По решению Совета директоров, Банк вправе с согласия Национального банка Республики Казахстан создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом Директоров Банка.

3. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной им Банком.

4. Банк может создавать свои дочерние банки как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами с разрешения Национального банка Республики Казахстан. Дочерний банк является банком второго уровня, более пятидесяти процентов уставного капитала которого принадлежит Банку.

5. Расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы), филиалы, представительства и дочерние банки Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Реквизиты Банка

1. Банк обладает печатью, бланками, эмблемами и иными реквизитами, необходимыми для осуществления его деятельности.

2. Реквизиты Банка оформляются на одном или более рабочих языках Банка: казахском, русском и английском.

Статья 6. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 7. Место нахождения Банка

Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 8. Виды деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода.

2. Банк при наличии лицензии Национального банка Республики Казахстан осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

а) брокерская - с государственными ценными бумагами;

б) дилерская - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, предусмотренных Указом;

в) кастодиальная;

г) клиринговая.

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

4. Банк осуществляет банковские операции как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций в иностранной валюте.

5. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 9. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

2. Имущество Банка формируется за счет:

а) вкладов акционеров в уставный капитал;

б) доходов, полученных в результате деятельности;

в) иного имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 10. Уставный и собственный капитал Банка

1. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и состоит из вкладов акционеров.

2. Объявленный уставный капитал Банка составляет 5 422 599 900 тенге и разделен на 54 225 999 простых именных акций номинальной стоимостью 100 тенге каждая.

3. Вклады акционеров в уставный капитал состоят только из денег в национальной валюте Республики Казахстан.

4. Доли всех акционеров в имуществе Банка пропорциональны их вкладам в уставный капитал.

5. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Ведение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором.

6. Если акционеры не уплачивают свою часть вклада в уставный капитал в установленный Банком срок, они обязаны уплатить Банку неустойку на сумму неуплаченной части. Размер неустойки определяется исходя из официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Казахстан.

7. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акции, в том числе путем зачета требований к Банку.

8. Собственный капитал Банка - это стоимость активов Банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов рассчитывается путем вычета из первоначальной стоимости активов Банка суммы необходимых резервов (проvizий) по выданным ссудам и другим активам.

В случае, если сумма обязательств Банка превышает стоимость его активов, капитал Банка является отрицательным.

Статья 11. Изменение уставного капитала Банка

1. Изменение уставного капитала происходит путем увеличения или уменьшения уставного капитала.

2. Увеличение объявленного уставного капитала Банка допускается только после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению Общего собрания акционеров Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

3. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

4. Уменьшение объявленного уставного капитала Банка возможно на сумму разницы между объявленным и выпущенным (оплаченным) капиталом.

5. Решение об уменьшении объявленного уставного капитала Банка принимается в том же порядке, что и об увеличении объявленного уставного капитала.

6. Уменьшение уставного капитала Банка возможно не ниже установленного действующим законодательством Республики Казахстан минимального размера и только после уведомления всех кредиторов Банка не ранее чем через 30 дней после публикации объявления об этом в печатном издании.

7. Выпущенный (оплаченный) уставный капитал Банка может быть изменен путем выпуска новых акций или выкупа и последующего аннулирования выпущенных акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. В случае, если по окончании второго и любого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка окажется меньше размера выпущенного (оплаченного) уставного капитала, Банк обязан принять решение об его уменьшении в порядке, определенном Законом и законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Статья 12. Акции, облигации Банка. Условия размещения ценных бумаг Банка

1. Акцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории следующие права акционеров:

а) на получение дивидендов;

б) на участие в управлении Банком, если иное не предусмотрено Законом;

в) на часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации.

2. Стоимость акции выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3. Акция неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права через общего представителя.

4. Формирование, ведение и хранение реестра держателей акций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк осуществляет выпуск простых именных акций.

6. Выпускаемые Банком акции размещаются среди физических и юридических лиц в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

7. Банк может выкупить у акционера (с его согласия) принадлежащие ему акции для их последующей перепродажи или аннулирования по решению Общего собрания акционеров. В течение этого периода распределение чистого дохода, голосование и определение кворума на Общем собрании акционеров производится без учета приобретенных Банком акций.

8. Акции Банка размещаются следующими способами:

а) закрытым, то есть среди учредителей Банка и заранее определенного круга лиц в соответствии с Законом;

б) частным, то есть среди квалифицированных инвесторов;

в) открытым, то есть среди неограниченного круга лиц путем проведения аукциона и (или) свободной продажи в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

9. Лицо, не оплатившее в установленные сроки в полном объеме стоимость приобретаемых им акций, не признается акционером Банка.

10. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не имеют права голоса, и по ним не выплачиваются дивиденды.

11. В случае неполной оплаты акций неоплаченная часть стоимости акций по решению Банка может быть передана для оплаты другим акционерам в порядке, определенном Уставом Банка, с соответствующим перераспределением акций.

12. Выкуп Банком выпущенных акций регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

13. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации, варранты и иные виды производных ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

14. Условия и порядок выпуска и приобретения облигаций, варрантов и иных видов производных ценных бумаг, выплаты доходов по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Глава IV. Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров Банка

Статья 13. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются государство в лице Правительства Республики Казахстан, юридические и физические лица.

2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются.

Статья 14. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка имеют право:

а) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;

б) получать дивиденды;

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

г) получать выписки от реестродержателя или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;

д) закладывать и продавать свои акции в соответствии с действующим законодательством;

е) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

ж) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты

поступления запроса в Банк;

з) на часть имущества, оставшегося в случае ликвидации Банка;

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

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

а) созывать внеочередные Общие собрания акционеров Банка;

б) предлагать кандидатуры в органы Банка;

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

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Законом, законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Статья 15. Обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка обязаны:

а) оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными настоящим Уставом и Законом;

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

в) в течение десяти дней извещать независимого регистратора или номинального держателя акций, принадлежащих данным акционерам, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;

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

Другие обязанности не могут быть возложены Банком на его акционеров.

Статья 16. Право на отчуждение акций

1. Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров в соответствии с действующим

законодательством Республики Казахстан.

Статья 17. Залог ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать акции.
2. Акционер Банка имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции, если иное не предусмотрено условиями залога.
3. Банк может принимать в залог выпущенные им ценные бумаги только в случае, если:
 - а) передаваемые в залог акции оплачены полностью;
 - б) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 10 процентов выпущенного (оплаченного) уставного капитала Банка;
 - в) договор о залоге одобрен Общим собранием акционеров Банка либо Советом директоров Банка.

Статья 18. Порядок распределения чистого дохода

1. Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.
2. Резервный капитал Банка формируется (пополняется) за счет чистого дохода Банка в приоритетном порядке по отношению к его распределению в виде дивидендов и использованию в иных целях.

Статья 19. Резервный капитал Банка

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с ней, Банк создает резервный капитал в размере не менее 15 процентов от его объявленного уставного капитала, но не ниже минимального размера, установленного Национальным банком Республики Казахстан.
2. Резервный капитал формируется (пополняется) путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Размер ежегодных отчислений устанавливается Общим собранием акционеров банка.

Статья 20. Дивиденды по акциям

1. Дивиденды по акциям Банка могут выплачиваться ежегодно за счет чистого дохода, поступающего в распоряжение Банка, и распределяются среди акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Банк не имеет права объявлять и выплачивать дивиденды до полной оплаты всего уставного капитала и в случае, если размер уставного капитала станет меньше в результате выплаты дивидендов.

3. Размер окончательного дивиденда в расчете на одну простую именную акцию определяется Общим собранием акционеров Банка по предложению Правления банка. Размер дивиденда может быть уменьшен Общим собранием акционеров Банка, но не может быть больше рекомендованного Правлением Банка.

4. На дивиденды имеют право лица, которые приобрели акции не позднее чем за 30 дней до официально объявленной даты выплаты дивидендов по ним.

5. Банк вправе выделять определенной процент чистого дохода после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет для распределения среди служащих, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

Глава V. Органы Банка

Статья 21. Органы Банка

1. Органами Банка являются:

а) высший орган - Общее собрание акционеров;

б) орган управления - Совет директоров;

в) исполнительный орган - Правление, возглавляемое его Председателем, именуемым Председателем Правления (далее - «Председатель Правления»);

г) контрольный орган - Ревизионная комиссия.

Статья 22. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Общее собрание акционеров Банка проводится ежегодно. Годовое Общее собрание

акционеров Банка проводится в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

2. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка.

3. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем размещения информации в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», «Вечерний Алматы» в сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Повестку для годового Общего собрания акционеров Банка формирует Правление Банка по согласованию с Советом директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка для годового Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

5. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать только акционеры, полностью оплатившие принадлежащие им акции.

6. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос».

Каждый акционер имеет право присутствовать на Общих собраниях акционеров лично или через представителя, имеющего нотариально удостоверенную доверенность. Представители юридического лица присутствуют на Общем собрании на основании выданной им доверенности.

Должностные лица Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании.

7. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

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

9. При проведении заочного голосования Банк рассылает (раздает) бюллетени для голосования лицам, которые включены в список акционеров, который составляется на основании данных реестра держателей акций Банка.

В случае, если зарегистрированным в реестре держателей акций Банка лицом является номинальный держатель акций, рассылка бюллетеней для голосования клиентам этого номинального держателя осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг или договором между независимым регистратором и этим номинальным держателем.

10. Бюллетени для заочного голосования направляются получателю не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, либо даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

11. При проведении заочного голосования должны соблюдаться следующие требования:

11.1. для принятия решений по вопросам повестки дня должны использоваться бюллетени единой формы;

11.2. бюллетень для голосования должен содержать:

- наименование Банка;
- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования:
 - дату проведения собрания в случае его созыва либо дату подсчета голосов, в случае непроведения заседания Общего собрания акционеров Банка;
 - формулировку вопросов, выносимых на обсуждение;
 - варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;

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

Бюллетень для голосования должен содержать разъяснение порядка голосования.

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

12. 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 акционеров Банка.

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

14. Результаты заочного голосования должны быть опубликованы в печатном издании в сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

15. Голосование на Общем собрании акционеров при заочном голосовании осуществляется по принципу «одна акция Банка - один голос».

По итогам голосования счетная комиссия или лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования,

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

17. 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).

18. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка.

19. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого либо тайного голосования.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция Банка – один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка.

20. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря Общего собрания акционеров, представителей акционеров.

свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии или лица, уполномоченного осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка.

21. Члены Правления Банка и его Ревизионной комиссии не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.

22. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров Банка.

23. Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, за исключением случаев, когда для принятия решений, по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Законом и настоящим Уставом предусмотрено большее число голосов.

24. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретари обязаны внести в протокол особое мнение данного акционера.

25. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров и должен содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;
- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- кворум Общего собрания акционеров;
- порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- указание на председателя и секретаря собрания Общего собрания акционеров;
- выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- решения, принятые Общим собранием акционеров.

26. Протокол подписывается председателем, секретарем Общего собрания акционеров, каждым акционером, владеющими пятью и более процентами голосующих акций и присутствовавшим на данном Общем собрании акционеров, членами счетной комиссии или лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров.

Статья 23. Компетенция Общего собрания акционеров

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- б) изменение типа общества (открытое/закрытое) Банка;
- в) добровольная реорганизация и ликвидация Банка (за исключениями, установленными Законом);
- г) избрание Совета директоров Банка, определение его количественного состава и досрочное прекращение полномочий его членов;
- д) изменение размера объявленного уставного капитала Банка;
- е) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- ж) утверждение состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных Законом;
- з) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
- и) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- к) дробление (сплит) и консолидация акций;
- л) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- м) порядок распределения чистого дохода Банка;
- н) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- о) 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;
- п) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с

Законом;

р) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

с) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

т) утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации должностным лицам Банка, в том числе членам Совета директоров Банка;

у) утверждение аудитора Банка (аудиторской организации);

ф) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка.

х) избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах «а)», «б)», «в)» настоящего пункта, принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка. Решения по всем остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, с учетом положений пункта 23 статьи 22 настоящего Устава.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

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

Статья 24. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров и переизбираются внеочередным Общим собранием акционеров в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом.

3. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера - юридического лица.

Количество таких лиц не может превышать тридцать процентов состава Совета директоров.

Членом Совета директоров Банка не может быть юридическое лицо.

Совет директоров Банка состоит из не менее семи членов.

Не менее пятидесяти процентов членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

Члены Совета директоров Банка назначаются (избираются) на должность с согласия Национального банка Республики Казахстан. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, устанавливается Квалификационной комиссией Национального банка Республики Казахстан.

4. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка.

Председатель Правления является по должности членом Совета Директоров.

5. Не могут быть назначены (избраны) на должность члена Совета директоров Банка лица:

а) не имеющие высшего образования;

б) имеющие непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

в) не обладающие достаточными знаниями банковского законодательства;

г) ранее являвшиеся первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке (в течение пяти лет после даты принятия решения).

6. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров.

7. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

9. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым или тайным голосованием.

10. Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них.

11. Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания.

12. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка направляется не позднее 3 дней до созыва заседания.

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

14. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится меньше половины общего количества его членов, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Банка.

15. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

16. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Совета директоров Банка, могут приниматься опросным путем.

Статья 25. Компетенция Совета директоров Банка

1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся решение следующих вопросов:

а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом;

в) создание счетной комиссии при проведении заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

г) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

д) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

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

ж) принятие решения об уменьшении размера вышенного (оплаченного) капитала Банка и о выкупе вышенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан;

з) определение количественного состава членов Правления, избрание членов Правления Банка, кроме его Председателя, и досрочное прекращение их полномочий (кроме Председателя Правления);

и) определение размера вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка и определение размера оплаты услуг аудитора (аудиторской организации);

к) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка;

л) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Банка;

м) принятие решения о создании (закрытии) филиалов и представительств Банка;

н) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности

других организаций, за исключением случаев, предусмотренных Законом и настоящим Уставом;

о) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном Законом;

п) утверждение договора с независимым регистратором;

р) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка.

2. К компетенции Совета директоров Банка относится решение и иных вопросов, предусмотренных Законом и настоящим Уставом, не относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Статья 26. Правление

1. Правление является исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

2. Правление избирается Советом директоров Банка на срок три года и состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка.

3. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления, за исключением Председателя Правления, могут быть досрочно прекращены. Индивидуальные трудовые договоры с членами Правления (включая Председателя Правления) от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Права и обязанности членов Правления определяются индивидуальными трудовыми договорами, заключаемыми каждым из них с Банком.

Занятие членом Правления должности в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

4. Правление созывается по мере необходимости председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

5. Заседание Правления признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Правления.

6. Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления.

7. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, принимаются большинством голосов от состава Правления.

В случае равенства голосов голос председателя Правления является решающим.

8. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, могут приниматься опросным путем.

9. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

10. В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

11. Протокол заседания Правления признается действительным в случае его подписания членами Правления, присутствовавшими на данном заседании, и секретарем заседания.

Статья 27. Компетенция Правления

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров. Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка основные направления деятельности Банка в соответствии с основными принципами, утвержденными на Общем собрании акционеров Банка.

3. Правление представляет годовой отчет, балансовый отчет и отчет о доходах и расходах Общему собранию акционеров.

Статья 28. Председатель Правления

1. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка, избирается Общим собранием акционеров Банка и осуществляет руководство деятельностью Банка.

2. Председатель Правления действует от имени Банка без доверенности.

3. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

а) выдает доверенности на право представлять Банк;

б) издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, прекращении или расторжении индивидуальных трудовых договоров, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и Персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

в) действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

г) распоряжается имуществом и средствами Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;

д) утверждает структуру и штатную численность работников Банка;

е) заключает, прекращает и расторгает соглашения (контракты) с соответствующими должностными и иными лицами Банка;

ж) осуществляет иные функции, не противоречащие действующему законодательству и настоящему Уставу и не отнесенные к компетенции других органов управления.

Статья 29. Ревизионная комиссия

1. Ревизионная комиссия является органом Банка, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка и избирается Общим собранием акционеров Банка из числа акционеров Банка или профессиональных аудиторов.

2. Председатель Ревизионной комиссии избирается Общим собранием акционеров из числа членов Ревизионной комиссии.

3. Ревизионная комиссия избирается в составе трех человек.

4. Срок полномочий Ревизионной комиссии - три года. По решению Общего собрания акционеров срок полномочий члена Ревизионной комиссии может быть досрочно прекращен.

5. В процессе своей деятельности Ревизионная комиссия вправе приглашать иных специалистов.

6. Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности более чем десятью процентами акций, проводить проверки деятельности Правления Банка.

7. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров Банка.

8. В ходе деятельности Ревизионной комиссии работники Банка обязаны представлять любую необходимую информацию.

9. В случае обнаружения в ходе проверки фактов, существенно угрожающих интересам Банка, его акционерам или депозиторам, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва заседания Совета директоров Банка или чрезвычайного Общего собрания акционеров.

10. Члены Совета директоров Банка и Правления Банка не могут быть избраны членами Ревизионной комиссии.

Статья 30. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должна производиться аудиторской организацией (аудитором), правомочной(ым) на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности в Республике Казахстан, с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.

3. По требованию акционеров, совокупная доля которых в выпущенном уставном капитале Банка составляет десять и более процентов, проверка Банка аудиторской организацией (аудитором) должна быть проведена в любое время. В этом случае расходы по проведению аудиторской проверки несут акционеры, потребовавшие ее проведения.

Глава VI. Учет и отчетность в Банке.

Предоставление информации

Статья 31. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета.

Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 32. Отчет о результатах деятельности Банка за год (Годовой отчет)

1. Годовой отчет составляется в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и состоит из отчета о хозяйственной деятельности Банка, годового баланса, отчета о доходах и расходах и отчета о движении наличности.

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовой отчет для его обсуждения и утверждения. Годовой отчет о деятельности Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

3. Банк обязан ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные Национальным банком Республики Казахстан, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах годовым собранием акционеров Банка.

Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные Национальным банком Республики Казахстан, без их аудиторского подтверждения.

4. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный орган в сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 33. Предоставление информации

1. Банк обеспечивает акционерам доступ к следующим документам:

1.1. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка;

1.2. решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

1.3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

1.4. внутренние документы Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением;

- 1.5. положение о филиале или представительстве Банка;
- 1.6. проспект эмиссии акций Банка;
- 1.7. документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;
- 1.8. протоколы Общих собраний акционеров Банка, а также бюллетени голосования;
- 1.9. заключения Ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора);
- 1.10. иные документы, предусмотренные действующим законодательством.

2. Решением Председателя Правления Банка предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка, может быть ограничено.

3. Документооборот и хранение документов, а также перечень основных документов, подлежащих хранению, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

4. Для получения информации о деятельности Банка акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в течении 15 дней. По истечении указанного срока, Банк обязан письменным уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления. Плата за предоставление акционерам копий документов устанавливается Правлением Банка в размере, не превышающем стоимости расходов на изготовление копий документов, расходов, связанных с доставкой документов, а также оплаты услуг независимого регистратора.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 34. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Реорганизация Банка возможна только на основании решения Общего собрания акционеров и разрешения Национального банка Республики Казахстан на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации Банка на Общее собрание акционеров выносится Советом директоров Банка.

Основанием для подачи ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 35. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения Национального банка Республики Казахстан (добровольная ликвидация);

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

Статья 36. Добровольная ликвидация

1. В случае добровольной ликвидации Банка Общим собранием акционеров после получения разрешения Национального банка Республики Казахстан по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. Акционеры, владеющие в совокупности пятью или более процентами выпущенных Банком акций, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

2. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

3. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции, о сроках заявления кредиторами претензий ликвидационная комиссия делает публичные извещения в официальной печати.

4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Статья 37. Принудительная ликвидация

1. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

а) банкротством Банка;

б) аннулированием лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 38. Признание Банка банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением Национального банка Республики Казахстан, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

3. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

Статья 39. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

1. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

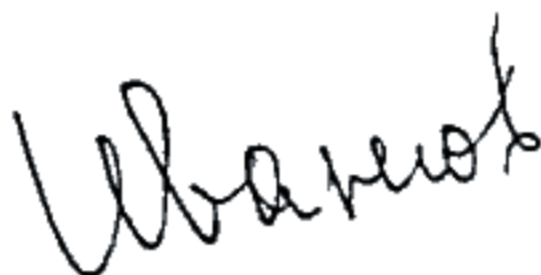
2. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

3. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Статья 40. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченное лицо



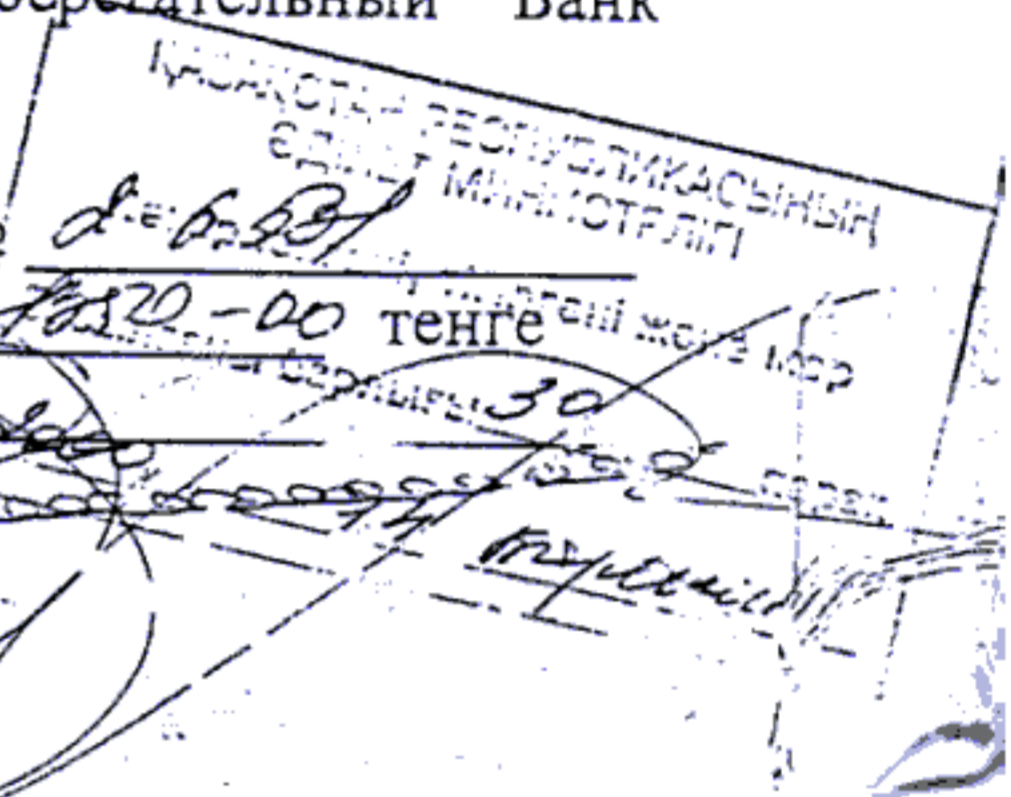
Л.Иванов

Республика Казахстан, город Алматы, тринадцатое ноября двухтысячного года.

Я, Конуспаева Э.Е., нотариус, действующая на основании лицензии № 000153 от 10.08.98 г., выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Уполномоченного Общим собранием акционеров Открытого Акционерного Общества «Народный Сберегательный Банк Казахстана» Иванова Леонида Александровича, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, его полномочия, дееспособность, а также правоспособность Открытого Акционерного Общества «Народный Сберегательный Банк Казахстана» проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 2-8-0293
Сумма, оплаченная нотариусу 1020-00 тенге
Нотариус [Signature]

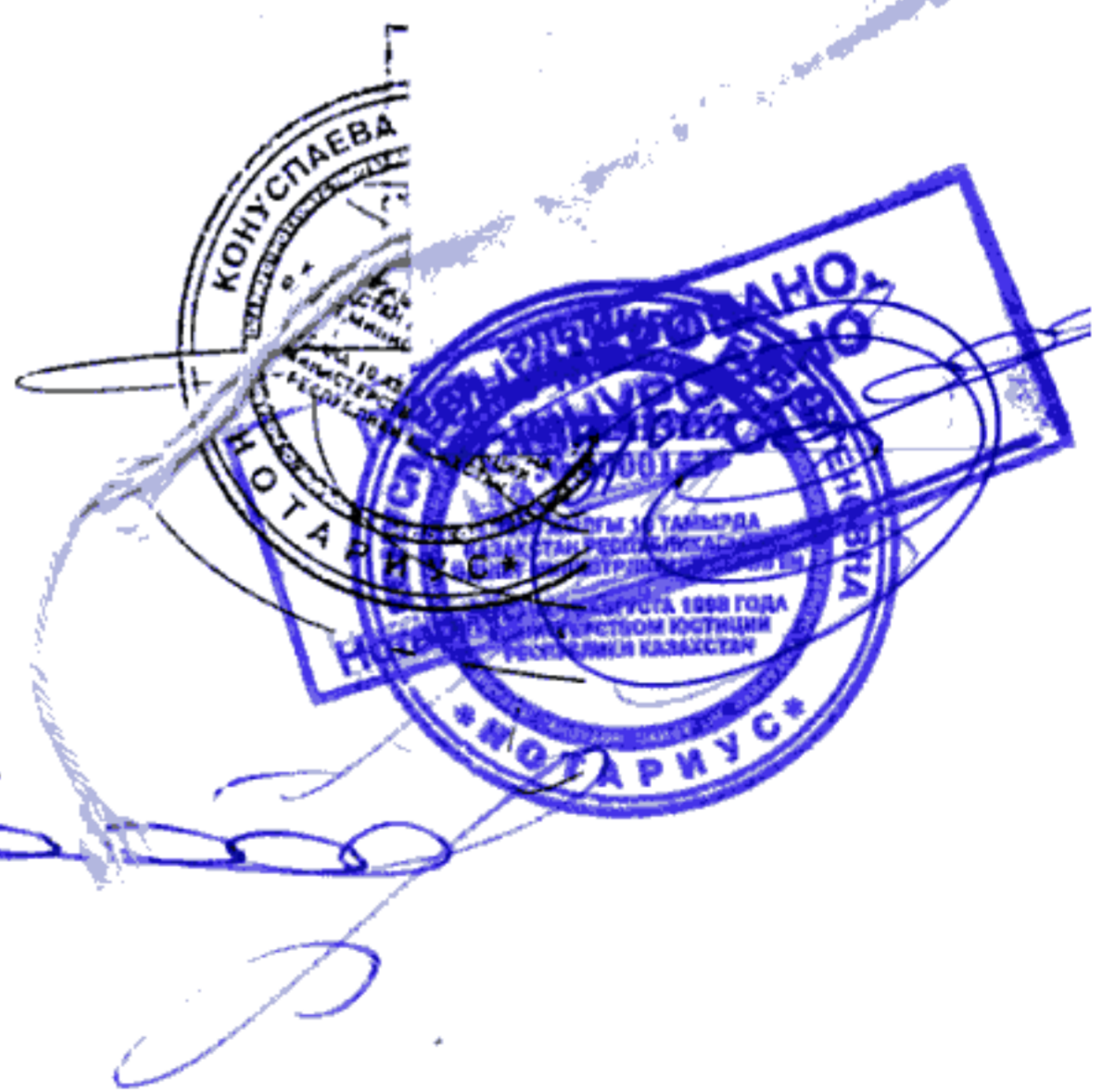


04 MAR 2002

199__ года я, Конуспаева Э.Е. нотариус г.Алматы, действующая на основании лицензии №153 выданный Министерством юстиции Республики Казахстан от 10 августа 1998 г. Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или особенностей не оказалось.



Зарегистрировано в реестре за № 2200
[Signature]



Согласованы
с Национальным Банком
Республики Казахстан

Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан


/Колесов А./

« 08 » февраля 2002 г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Утверждены
решением Общего собрания акционеров
(Протокол № 9 от 29 января 2002 г.)

Алматы, 2002

Пункт 2 статьи 10 Устава изложить в следующей редакции:

«2. Объявленный уставный капитал Банка составляет 7 222 599 900 тенге разделен на 54 225 999 штук простых именных акций номинальной стоимостью 100 тенге каждая и на 18 000 000 штук привилегированных именных акций без права голоса номинальной стоимостью 100 тенге каждая».

II. В статье 12 Устава:

1) Подпункт б) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«б) на участие в управлении Банком, если иное не предусмотрено Законом и настоящим Уставом;».

2) Пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Банк осуществляет выпуск простых именных акций и привилегированных именных акций без права голоса в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Банк осуществляет выпуск привилегированных именных акций без права голоса с минимальным определенным размером дивидендов, устанавливаемым в соответствии с пунктом 4 статьи 20 настоящего Устава.

Акционер, владеющий привилегированной именной акцией без права голоса, имеет преимущественное право перед собственником простой именной акции на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с пунктом 4 статьи 20 настоящего Устава.

В случае ликвидации Банка владелец привилегированной именной акции без права голоса имеет право на первоочередное получение перед собственником простой именной акции причитающихся, но не выплаченных в полном объеме дивидендов, на возмещение номинальной стоимости принадлежащих ему акций, а также на получение части имущества, оставшегося после ликвидации Банка, наравне с владельцами простых именных акций пропорционально стоимости принадлежащих ему акций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

Если дивиденды по привилегированным именным акциям без права голоса не будут выплачены в течение трех месяцев со дня назначенного срока выплаты, предусмотренного проспектом эмиссии, то по истечении данного срока акционеру, владеющему привилегированной акцией, предоставляется право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции до момента выплаты просроченных дивидендов. В этом случае такая привилегированная акция учитывается при определении кворума, установленного для принятия решений общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

При отчуждении привилегированной акции с невыплаченными дивидендами новый собственник акции имеет право на получение причитающихся дивидендов».

3) Пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Условия и порядок выпуска облигаций, выплаты вознаграждений по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются общим собранием акционеров, Условиями выпуска облигаций в обращение в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан».

4) Дополнить пунктом 15 в следующей редакции:

«15. Условия и порядок выпуска варрантов и иных видов производных ценных бумаг определяются общим собранием акционеров, соответствующим проспектом эмиссии (условиями выпуска) в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан».

III. Пункт 1 статьи 13 Устава изложить в следующей редакции:

«1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица».

IV. В пункте 1 статьи 18 Устава после слов «в виде дивидендов» дополнить словами:

«согласно очередности, определяемой приоритетным правом владельца привилегированной акции на получение дивидендов».

V. В статье 20 Устава:

1) Пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Минимальный определенный размер дивидендов по привилегированным именованным акциям без права голоса, а также порядок выплаты дивидендов по таким акциям устанавливаются в проспекте эмиссии».

2) Пункты 4 и 5 считать соответственно пунктами 5 и 6 статьи 20.

VI. Пункт 1 статьи 21 Устава дополнить подпунктом «д)» следующего содержания:

«д) орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику – Кредитный Комитет».

VII. В пункте 3 статьи 22 Устава исключить слова «Вечерний Алматы».

VIII. В подпункте т) пункта 1 статьи 23 Устава исключить слова «должностным лицам Банка, в том числе».

В подпункте и) пункта 1 статьи 25 Устава после слов «вознаграждениям» дополнить словами «Правления, в том числе Председателю Правления, и членам», далее – по тексту

В пункте 3 статьи 28 Устава:

1) Исключить подпункт д);

2) Подпункты е) и ж) считать соответственно подпунктами д) и е).

Дополнить Главу V статьей 29-1 Устава в следующей редакции:

«Статья 29-1. Кредитный комитет Банка:

1. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим легальным рабочим органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. В Банке могут функционировать единый Кредитный комитет либо несколько кредитных комитетов, принимающих решения по отдельным вопросам компетенции Кредитного комитета. Состав Кредитного комитета (кредитных комитетов) утверждается Правлением Банка

2. Правила о внутренней кредитной политике, а также изменения и дополнения к ним, утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок деятельности и принятия решений Кредитным комитетом (кредитными комитетами) регулируется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка».

XII. В пункте 4 статьи 33 Устава слова «15 дней» заменить словами «30 дней».

Уполномоченное лицо


А. Идрисов

СМОТРИ
на
обороте

Г. Рузкулиева
 года Я. Рузкулиева Г.Э., нотариус
 г. Алматы, действующий на основании лицензии № 0000024
 выданной Министерством юстиции Республики
 Казахстан от 25 апреля 1998 г. Свидетельствую
 подлинность подписи г. *Алишера Т. Чучукаевича*
 которая сделана в моем присутствии. Личность
 подписавшего документ установлена
 Зарегистрировано в реестре за № *1-234*



О.А. Коноспаева
 Мен, Казахстан Республикасының
 Әділет Министрлігімен 10.08.1998 ж. берілген № 0000153
 мемлекеттік лицензияның негізінде өрекет жасаушы
 нотариус **Конуспаева Эльмира Елбергенқызы**
 осы көшірменің құжаттың түпнұсқасымен сәйкес екендігін
 куәландырамын. сонғыда тазартулар, қосым жазулар,
 қосымша сөздер тағы басқа айтылмаған түзетулер немесе
 қосымша қосымшалар тағайындалған жоқ.
 Зарегистрировано в реестре за № *400*
 Взыскано *400*
 Нотариус



09 MAR 2007
 199__ года я, Конуспаева Э.Е.
 нотариус г.Алматы, действующая на основании лицензии №153
 выданный Министерством юстиции Республики Казахстан
 от 10 августа 1998 г. Свидетельствую верность этой копии
 с *копией* документа. В последнем подчисток, приписок,
 зачеркиваний, слез и иных неоговоренных исправлений или
 каких либо особенностей не оказалось
 Зарегистрировано в реестре за № *2453*
 Взыскано *2453*
 Нотариус



Handwritten signature in blue ink

Согласованы
с Национальным Банком
Республики Казахстан

Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан



Ташпу
_____ 2002 г.

ИЗМЕНЕНИЯ

В УСТАВ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Утверждены
решением Общего собрания акционеров
(Протокол № 11 от 12 августа 2002 г.)

Алматы, 2002

Пункт 2 статьи 10 Устава изложить в следующей редакции:

«2. Объявленный уставный капитал Банка составляет 9 896 799 900 тенге и разделен на 74 225 999 штук простых именных акций номинальной стоимостью 100 тенге каждая и на 24 742 000 штук привилегированных именных акций без права голоса номинальной стоимостью 100 тенге каждая».

Уполномоченное лицо

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and curves, positioned between the text 'Уполномоченное лицо' and 'А. Идрисов'.

А. Идрисов

Республика Казахстан, город Алматы, пятнадцатое августа две тысячи второго года.

Я, Конуспаева Эльмира Елбергеновна, нотариус, действующая на основании лицензии № 0000153 от 10.08.98 г., выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи представителя Открытого Акционерного Общества «Народный Сберегательный Банк Казахстана» Идрисова Аскара Тулеубаевича, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, полномочия представителя, дееспособность, а также правоспособность Открытого Акционерного Общества «Народный Сберегательный Банк Казахстана» проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 9976
Сумма оплаченная нотариусу 100000 тенге
Нотариус



23 SEP 2002

199__ года я, Конуспаева Э.Е. нотариус г. Алматы, действующая на основании лицензии №153 выданный Министерством юстиции Республики Казахстан от 10 августа 1998 г. Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или особенностей не оказалось.



Зарегистрировано в реестре за №
Идрисова Аскара Тулеубаевича
Нотариус

