

СОГЛАСОВАНО:
С АГЕНТСТВОМ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И НАДЗОРУ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Председатель (Заместитель Председателя)

У С Т А В

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЦЕСНАБАНК»**

**Утвержден:
Внеочередным Общим собранием
акционеров 26 сентября 2005 г.**

г. Астана 2005 г.

Настоящий Устав разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет правовые основы организации и функционирования Акционерного общества «Цеснабанк» в дальнейшем именуемого - Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк, является юридическим лицом, созданным в организационно-правовой форме – акционерное общество, правоспособность которого возникает с момента государственной регистрации в органах юстиции и получения лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций.

1.2. Банк имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть ответчиком и истцом в суде.

Акционерами Банка могут быть казахстанские и иностранные юридические и физические лица, которые приобретают в установленном порядке акции Банка.

1.3. Форма собственности Банка - частная.

1.4. Банк не вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

1.5. Банк в процессе осуществления банковской деятельности руководствуется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и Указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, а также настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров, принимаемыми в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в пределах своего имущества.

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

1.7. Банк в своей деятельности независим от исполнительных и представительных органов государственной власти, не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

1.8. Банк, в установленном законом порядке, вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

1.9. Фирменное наименование Банка:

на государственном языке – «Цеснабанк» Акционерлік қоғамы ;

на русском языке – Акционерное общество «Цеснабанк».

Сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «Цеснабанк» АҚ;

на русском языке - АО «Цеснабанк».

1.10. Банк имеет печать, эмблемы и иные реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

Срок деятельности Банка не ограничен.

1.11. Место нахождения Правления: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, р - н Сара-Арка, пр. Победы, 29.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

2.2. Для достижения указанных целей Банк при наличии соответствующей лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе осуществлять банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством.

2.3. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

3. ИМУЩЕСТВО БАНКА

3.1. Имущество Банка составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражается в самостоятельном балансе Банка.

Имущество принадлежит Банку на праве собственности.

3.2. Источниками формирования имущества Банка являются:

- вклады акционеров в Уставный капитал;
- доходы, полученные от его деятельности;
- иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.3. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, собственники привилегированных акций, имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и получении части имущества Банка, оставшегося при его ликвидации в порядке, установленном действующим законодательством.

Количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных п. 3.4. Устава.

3.4. Привилегированная акция предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, если:

- Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества привилегированных акций;
- Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

3.5. Учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами.

3.6. Банк создает резервный капитал, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Резервный капитал Банка используется для покрытия убытков, связанных с осуществлением Банком банковской деятельности.

Резервный капитал Банка не должен быть ниже минимального размера резервного капитала, установленного действующим законодательством.

В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера, установленного банковским законодательством Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Убытки Банка возмещаются за счет резервного капитала, а при недостатке их - за счет других собственных средств Банка.

3.7. Банк вправе выпускать облигации и другие ценные бумаги, в том числе производные и конвертируемые, с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности Банка по решению Совета Директоров.

Собственники облигаций не наделяются правами на участие в управлении Банком.

Порядок выпуска облигаций регулируется законодательством о рынке ценных бумаг.

3.8. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк осуществляет классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные требования и создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционер Банка имеет право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Банка;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров;
- получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров Банка;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном действующим законодательством;
- акционер, владеющий привилегированными акциями имеет право на получение дивиденда в размере 10 (десять) % годовых от цены размещения акций.

4.2. Крупный акционер также имеет право:

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета Директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством;
- требовать созыва заседания Совета Директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

4.2.1. Не допускается ограничения прав акционеров, установленных статьей 4.1. и 4.2. настоящего Устава.

4.3. Акционер Банка обязан:

- оплатить акции;
- в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

- исполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством.

5. ОРГАНЫ БАНКА

Органами Банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет Директоров;
- исполнительный орган - Правление.
- контрольный орган - служба внутреннего аудита.

5.1. Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменение и дополнение в него;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 11) 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;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 16) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17) иные вопросы, принятие решений по которым в соответствии с законодательством и Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.1.2. Порядок принятия решений Общим собранием акционеров.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1) - 4) пункта 5.1. принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения по иным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета Директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

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

Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка, а также лица, указанные в п. 5.1.3. Устава.

5.1.3. В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

5.1.4. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров Банка созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено 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.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередные собрания созываются по инициативе:

- 1) Совета Директоров;
- 2) Крупного акционера.

Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяется действующим законодательством Республики Казахстан.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением;
- 2) Регистратором Банка, в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом Директоров;
- 4) Ликвидационной комиссией.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты его проведения путем направления акционерам (владельцу «золотой акции») письменных сообщений, и (или) опубликования извещения в газетах: «Егемен Казахстан»; «Казахстанская Правда».

Отсчет сроков производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам (владельцу «золотой акции») в виде письменных сообщений.

Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам уведомления о проведении Общего собрания с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании. Банк вправе дополнительно сделать сообщение акционерам о проведении Общего собрания через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

5.1.5. Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

5.1.6. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания и содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. По желанию акционера Банк предоставляет возможность ознакомиться с указанными материалами в месте, определенном Банком.

Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предполагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию – отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

Материалы по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров Банка должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

5.1.7. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

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

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

5.1.9. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционеров должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на голосование и оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

5.1.10. Порядок проведения Общего собрания акционеров.

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 (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня общего собрания акционеров на следующий день.

5.1.11. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума), секретаря Общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования: открытое или тайное (по бюллетеням).

При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов.

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

После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

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

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в печатном издании или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

5.1.12. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

Протокол подписывается председателем (членами президиума), секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций и участвующими в общем собрании акционеров.

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы хранятся Правлением и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

5.1.13. Каждый акционер имеет право присутствовать на Общих собраниях акционеров лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. Совет Директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.2.1. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка, Бюджета, штатного расписания и размера премий работников Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);

13) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, принятие решения об открытии и закрытии Расчетно-кассовых отделов;

14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

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

16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

17) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

19) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

5.2.2. Порядок избрания членов Совета Директоров.

Члены Совета Директоров избираются Общим собранием акционеров из числа:

1) акционеров – физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет Директоров в качестве представителей интересов акционеров;

3) других лиц (с учетом ограничений, установленных действующим законодательством).

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

Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.

5.2.3. Число членов Совета Директоров составляет не менее 3 (трех) человек.

Не менее одной трети числа членов Совета Директоров должны быть независимыми директорами.

Члены Совета Директоров избираются Общим собранием акционеров, из числа акционеров или иных лиц, не являющихся акционерами Банка, и переизбираются Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

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. Избранными в Совет Директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета Директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров является решающим.

Срок полномочий Совета Директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета Директоров.

5.2.4. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров. Полномочия такого члена Совета Директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Совета Директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров избрание нового члена Совета Директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета Директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров в целом.

5.2.5. Порядок проведения заседаний и принятие решений Совета Директоров.

Совет директоров вправе принимать решения по внесенным на его рассмотрение вопросам, если в заседании Совета Директоров участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

В случае, если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, Совет Директоров 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.

Каждый член Совета Директоров имеет право одного голоса. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов.

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

Решения Совета Директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета Директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) дату, время, и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров.

Совет Директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета Директоров.

5.2.6. Порядок созыва заседания Совета Директоров.

Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

- 1) любого члена Совета Директоров;
- 2) службы внутреннего аудита;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

Требование о созыве заседания Совета Директоров предъявляется Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров.

Заседание Совета Директоров должно быть созвано Председателем Совета Директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

Заседания Совета Директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

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

Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета Директоров не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

5.2.7. Председатель Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров (далее – Председатель) избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров открытым голосованием.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Председатель:

- организует работу Совета Директоров;

- созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

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

5.3. Правление

Правление Банка (далее – Правление) является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

5.3.1. Порядок избрания членов Правления.

Количественный состав и срок полномочий Правления определяется Советом Директоров.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Функции, права и обязанности члена Правления определяются действующим законодательством, настоящим уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с

Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

5.3.2. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов. Правление вправе принимать решения в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления.

5.3.3. Заседание Правления может проводиться в любой день (праздничный или выходной), в любом месте и в любое время суток. Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления, либо лицом его замещающим.

5.3.4. Решения Правления принимаются простым большинством голосов от состава Правления. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления или лица, на которое возложено исполнение обязанностей Председателя Правления, в случае его отсутствия, является решающим.

5.3.5. Ведение протоколов заседаний Правления обязательно и осуществляется секретарем заседания. В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается Председателем Правления или лицом его замещающим, и секретарем заседания.

5.3.6. Председатель Правления

Правление возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом Директоров, в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления) применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

5.4. Принципы деятельности должностных лиц Банка.

Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5.5. Ответственность должностных лиц Банка.

1. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с законами Республики Казахстан.
2. Банк вправе на основании решения Общего собрания акционеров обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

5.6. Служба внутреннего аудита

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется служба внутреннего аудита.

5.6.1. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

5.6.2. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

5.6.3. Служба внутреннего аудита вправе в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров проводить проверки с целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

5.6.4. Служба внутреннего аудита обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка.

6. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

6.1. После уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и обязательных платежей в бюджет чистый доход, остающийся в собственности Банка, используется для создания фондов банка, формирования резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Дивиденды по акциям общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций общества, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

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

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

Не допускается выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов по его акциям.

Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

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

6.2. Дивиденды по простым акциям

Выплата дивидендов по простым акциям по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета Директоров.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

Указанные органы Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти дней со дня принятия решения.

В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям общества это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

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

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;

- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

6.3. Дивиденды по привилегированным акциям

Выплата дивидендов по привилегированным акциям общества не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

6.4. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 1), 2), 4), 5) п. 6.2. Устава, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ, АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ

7.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с уставом Банка.

7.2. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка в средствах массовой информации - газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан».

7.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

7.4. Банк обязан представлять список своих аффилированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.

7.5. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах по запросу уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8.1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. Банк может быть ликвидирован:

- по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

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

8.3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о банкротстве и банковского законодательства Республики Казахстан.

8.4. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого банка распределяется между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

К.Кожаметов