

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 07 ж. « 15 » маусым жүргізілді
№ 1840-1900-А/к (Ш/к)
Бастапқы тіркелген күні
1993 ж. « 1 » шілде

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ
БАНКІ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН ЖӘНЕ ҚАРЖЫ
ҰЙЫМДАРЫН РЕТТЕУ МЕН ҚАДАҒАЛАУ
ЖӨНІНДЕГІ КОМИТЕТІМЕН КЕЛІСІЛДІ

ТӨРАҒА (ТӨРАҒА ОРЫНБАСАРЫ)
Толмашев
«27» маусым 2011 ж.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 07 ж. « 15 » маусым жүргізілді
БСН 930740000137
Бастапқы тіркелген күні
1993 ж. « 1 » шілде

«РЕСЕЙ ЖИНАҚ БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ ЕНШІЛЕС БАНКІНІҢ
ЖАРҒЫСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 11 ж. « 5 » қарқуілек
Бұрын 1993 ж. « 1 » шілде тіркелді
№ 1840-1900-А/к (Ш/к)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 11 ж. « 5 » қарқуілек
Бұрын 1993 ж. « 1 » шілде тіркелді
БСН 930740000137

2011 жылғы «19» сәуірдегі «Жинақ банкі» АҚ ЕБ
Акционерлерінің жалпы жиналысымен бекітілді

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

1. Жалпы ережелер.

11. «Ресей Жинақ банкі» Акционерлік қоғамы Еншілес банкі (бұдан әрі - «Банк») жеке меншікке негізделген екінші деңгейдегі банк болып табылады.

12. Банктің атауы:

Қазақ тілінде:

Толық: «Ресей Жинақ банкі» Акционерлік қоғамы Еншілес банкі,
Қысқаша: «Жинақ банкі» АҚ ЕБ

Ағылшын тілінде:

Толық: Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company,
Қысқаша: SB Sberbank JSC

Орыс тілінде:

Толық: Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»,
Қысқаша: ДБ АО «Сбербанк»

13. Банк 1993 жылғы 19 наурыздағы Банк құру туралы келісім негізінде құрылған және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен тіркелген (1993 жылғы 01 шілдедегі № 199 Банкті ашуға рұқсат). Банктің атауын "ТЕХАКАВАНК" АҚ-дан «Жинақ банкі» АҚ ЕБ-ге өзгерту 2007 жылғы 13 қаңтардағы Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімі негізінде және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес жүргізілді.

14. Банк заңды тұлға мәртебесіне ие және өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына, сонымен қатар, осы Жарғыға сәйкес атқарады.

15. Банк қызметінің мақсаты Банк акционерлерінің мүдделерінде табыс табу, сонымен қатар, қазақстандық қаржы нарығына халықаралық дәрежедегі банк қызметтерін ұсыну болып табылады.

16. Банк өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлікке ие және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық мүлікпен жауапкершілік атқарады. Акционер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін өзіне тиесілі акция құнының шегінде көтереді.

17. Банктің және оның атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 050010, Медеу ауданы, Гоголь/Қалдаяқов к-сі, 30/26.

18. Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

2. Банк қызметінің түрлері.

2.1. Банк қаржы нарығын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау бойынша өкілетті органның (бұдан әрі – өкілетті орган) лицензиясы болған кезде келесі банктік операциялардың түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- 1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 3) банктің және банктік операциялардың жекешеленген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- 4) жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу, оларда аталмыш тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың физикалық саны көрінеді;
- 5) кассалық операциялар: қолма-қол ақшалардың ұсатылуы, айырбасталуы, қайта есептелуі, сұрыпталуы, оралуы мен сақталуымен қоса оларды қабылдау және беру;
- 6) аударым операциялары; заңды және жеке тұлғалардың ақшаларды аудару және төлем бойынша тапсырмаларын орындау;
- 7) есепке алу операциялары; вексельдер мен заңды және жеке тұлғалардың өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконттау);
- 8) банктік заем операциялары; төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарында ақшалай нысанда кредиттер беру;
- 9) шетелдік валютамен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 10) банкноталарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау;
- 11) төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- 12) аккредитивті ашу (қою) мен растау және сол бойынша міндеттемелерді атқару;

13) ақшатай нысанда орындауды қарастыратын банктік кепілдер беру;
14) ақшатай нысанда орындауды қарастыратын үшінші тұлғалар үшін банктік кепілдемелер мен басқа да міндеттемелерді беру.
22. Өкілетті органның лицензиясы болғанда Банк келесі операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

- 1) Касекті тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, өсіпке алу, сақтау және сату;
- 2) вексельдермен операциялар: инкассоға вексельдерді қабылдау, төлеушілерге вексельді төлеу бойынша қызметтерді ұсыну, сонымен қатар, делдалдық тәртіпте вексельдер акцептін, дивидендпенген вексельдерді төлеу;
- 3) лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- 4) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);
- 5) факторингтік операциялар: сатып алушыдан төлем жасамау тәуекелін қабылдап тауарларға (жұмыстарды, қызметтерді) төлем жасауын талап ету құқықтарына ие болу;
- 6) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): айналымсыз вексельді сатып алу жолымен сатушыға тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемелерін төлеу;
- 7) сенімгерлік операциялар: ақшаларды, ипотекалық заемдар бойынша талап ету құқықтарын және тазартылған бағалы металдарды сенім білдірушінің мүдделерінде және тапсыруы бойынша басқару;
- 8) сейфтік операциялар: құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттарды және клиенттердің құндылықтарын сақтау бойынша және сейф жәшіктерін, шафтарды және жайларды жалға беруді қоса алғандағы қызметтер.

23. Банк лицензиясы болған жағдайда бағалы қағаздар нарығында келесі кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- 1) брокерлік - Қазақстан Республикасы және рейтинг агенттіктерінің бірінің номиналды талап етілетін рейтингісіне ие немесе өкілетті органның шешімі бойынша осындай ие емес елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, олардың базалық активтерін сатып алу тізбесі мен тәртібі өкілетті органмен анықталатын туынды бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарымен;
- 2) дилерлік - Қазақстан Республикасының және рейтинг агенттіктерінің бірінің номиналды талап етілетін рейтингісіне ие немесе өкілетті органның шешімі бойынша осындай ие емес елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, сонымен қатар, олардың базалық активтерін сатып алу тізбесі мен тәртібі өкілетті органмен анықталатын туынды бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарымен, Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік қызмет туралы» № 2444 Заңының 8 бабында белгіленген жағдайлардағы басқа да бағалы қағаздармен;
- 3) инвестициялық.

24. Банк, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған басқалық қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

3. Банк акционерлерінің құқықтары және міндеттері.

30. Банк Акционері құқылы:

- 1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және Банк Жарлығында қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивидендтерді алуға;
- 3) Банк қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе Банк Жарғысымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есебімен танысуға;
- 4) Бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын номиналды ұстаушыдан немесе Банк тіркелушісінен көшірмелерді алуға;
- 5) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Банк Директорларының кеңесіне сайлау үшін өтініштерді ұсынуға;
- 6) сол тәртіпте Банк органдарымен қабылданған шешімдерді даулауға;

7) жеке немесе басқа акционерлермен бірлесіп Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан көп пайыздарын иеленген жағдайда, Банктің лауазымдық тұлғаларының Банкке келтірген шығындардың орнын толтыру және Банктің лауазымды тұлғалары мен (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәміле және (немесе) мәміле жасау (жасауға ұсыныстар) туралы шешім қабылдау нәтижесінде олардың алған пайдасын (кірісті) Банкке қайтару туралы талабымен, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 63 және 74 баптарында қарастырылған жағдайларда өз атынан сот органдарына өтініш білдіруіне;

8) банкке, оның қызметі туралы жазбаша сұранымдармен хабарласуға және сұраным Банкке түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;

9) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігіне;

10) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген тәртіпте оның акцияларында айырбасталатын Банктің акцияларын немесе Банктің басқа бағалы қағаздарын, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайлардан басқа, артықшылықпен сатып алуға.

3.2. Банк Акционері міндетті:

1) акцияларды төлеуге;

2) он күннің ішінде аталмыш акционерге тиесілі акциялардың номиналды ұстаушысына және Банк тіркеушісіне Банк акциялары ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы хабарлауға;

3) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;

4) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді атқаруға.

3.3. Ірі акционердің Жарғының 3.1 тармағында көрсетілген құқықтарынан өзге келесідей құқығы бар:

1) Директорлар Кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе сотқа оны шақыру туралы шағым талаппен өтініш жасауға;

2) Директорлар Кеңесіне Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;

3) Директорлар Кеңесі мәжілісін шақыруды талап етуге;

4) аудиторлық ұйымның Банкте өз есебінен аудит өткізуін талап етуге.

4. Банктің Жарғылық капиталы.

4.1. Банктің Жарғылық капиталы құрылтайшылардың (дара құрылтайшының) акцияларды номиналды құны бойынша және инвесторлардың Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген талаптарға сәйкес анықталатын орналастыру бағасы бойынша оларды төлеуі арқылы қалыптасады, және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.

4.2. Банк жарияланған акциялардың саны шегінде бір немесе бірнеше орналастырулар арқылы олардың шығарылуы мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін өз акцияларын орналастыруға құқылы. Банк акцияларын орналастыру (өткізу), оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру тәсілі мен бағасы туралы шешім Банктің Директорлар Кеңесінің шешімімен белгіленеді.

4.3. Банктің Жарғылық капиталының ұлғаюы Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

5. Акциялар және Банктің басқа бағалы қағаздары.

5.1. Акциялар, оларды шығарған кезде, Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік қызмет туралы» № 2444 Заңының 16 бабы 2 тармағында белгіленген жағдайлардан басқа кезде, тек ақшалай

төленеді. Акцияларды төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі.
5.2. Банк Акционерлері шығарылатын акцияларды оларда бар акцияларға пропорционалды түрде артықшылықпен сатып алу құқығына ие. Бағалы қағаздардың артықшылықпен сатып алуға қоғамның акционерлерінің құқығын тарату тәртібі өкілетті органмен белгіленеді.

5.3. Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте жүзеге асырылады.

5.4. Банк қаражаттарды тарту үшін Банктің Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте облигациялар шығара алады.

5.5. Банктің бағалы қағаздарын шығару Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркеледі.

5.6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте айырбасталатын бағалы қағаздарды және туынды бағалы қағаздарды шығара алады.

5.7. Акционерлердің акцияларды және акцияларға айырбасталатын Банктің басқа бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алу құқықтарын жүзеге асыру мақсатында, Басқарма акционерлерге бағалы қағаздарды көрсетілген ұсынысты Жарғының 12.1т. көрсетілген мерзімді баспасөз баспаларында жариялау арқылы олардың басымды сатып алу құқығына сәйкес сатып алуды ұсынады.

Мерзімді баспасөз басылымында төмендегі ақпарат көрсетіледі:

- 1) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздардың саны және түрлері;
- 2) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздардың олардың түрлері бойынша санына орналастырылатын (қоғам сатып алғандары шегерілген) акциялар санының қатынасы;
- 3) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 16 бабы 1 тармағының талаптарын ескере отырып сатып алу шарттары;
- 4) орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) бағасы;
- 5) акционердің орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды төмендегілерді көрсетіп сатып алуға өтінім бере алатын пошта мекенжайлары;
- 6) осындай пошта мекенжайларының әрқайсысымен Банктің бағалы қағаздарын басымды сатып алу құқығына сәйкес, Банктің акционерлерімен орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарды олардың сатып алу мәселелері бойынша өзара әрекет етуін жүзеге асыратын тұлғалардың тегін, атын (болған кезде - әкесінің атын), байланыс деректемелерін;
- 7) Банктің орналастырылатын (өткізілетін) бағалы қағаздарын андеррайтер немесе эмиссиялық консорциум арқылы орналастырған (өткізген) кезде андеррайтердің (эмиссиялық консорциумның) атауын көрсете отырып.

5.8. Акционер Жарғының 5.7 т. көрсетілген ұсыныс мерзімді баспасөз баспаларында басылған күнінен 30 күнтізбелік күн бойы Банктің бағалы қағаздарын сатып алуға өтінім беруге құқылы.

6. Таза табысты бөлу.

6.1. Банктің таза табысы Банктің меншігі болып табылады және резервті капиталды құру үшін, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес акциялар бойынша дивидендтерді төлеу үшін пайдаланылады. Банктің таза табысын пайдалану тәртібі Банк Акционерлердің жалпы жиналысымен анықталады.

6.2. Банктік қызметті жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында, Банк өкілетті органмен белгіленген резервті капиталдың минималды мөлшерінен төмен емес мөлшерде резервті капитал құрады. Банктің резервті капиталы Банктің таза табысынан аудару жолымен қалыптасады. Аударым мөлшері Акционерлердің жалпы жиналысымен белгіленеді.

6.3. Банк акционерлерге, оларға тиесілі акциялар бойынша тоқсан сайын, жарты жылда бір рет немесе жылдың қорытындысы бойынша дивидендтер төлей алады. Тоқсанның немесе жарты жылдың қорытындысы бойынша бір акция есебінде төленетін дивидендтер мөлшері

және оны төлеу туралы шешімді Акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды. Жылдың қорытындысы бойынша бір акция есебінде төленетін дивидендтер мөлшері және оны төлеу туралы шешімді акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы қабылдайды.

6.4. Банк акциялары бойынша дивидендтер, ерекше акциялар бойынша дивиденттерді қоспағанда, дивидендтерді төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым көпшілік дауысымен қабылданған жағдайда, ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

7. Банк органдары.

7.1. Банк органдары болып табылады:

- жоғарғы орган- Акционерлердің жалпы жиналысы;
- басқару органы -Директорлар Кеңесі;
- атқарушы орган - Басқарма;
- бақылау органы – ішкі аудит қызметі.

7.2. Директорлар Кеңесі, Басқарма өз қызметтерін Қазақстан Республикасының заңнамасымен, осы Жарғымен және Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен оларға берілген өкілеттіктері шегінде орындайды.

8. Акционерлердің жалпы жиналысы.

8.1. Акционерлердің жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді. Банк жыл сайын акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Акционерлердің басқалай Жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

8.2. Акционерлердің жыл сайынғы Жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіледі, өткен қаржылық жыл үшін Банктің таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептегендегі дивиденд мөлшері анықталады, акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекетіне өтініштері және оларды қарастыру қорытындылары жөніндегі мәселелер қарастырылады. Директорлар Кеңесінің төрағасы акционерлерге Банктің директорлар кеңесінің мүшелеріне және атқарушы органына берілетін сыйақы мөлшері мен құрамы туралы хабарлайды. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы шешім қабылдануы акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де қарастыруға құқылы.

8.3. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мерзімде өткізілуі тиіс.

8.4. Акционерлердің жалпы жиналысында тек акционерлер немесе олардың өкілдері ғана қатыса алады. Акционерлердің жалпы жиналысына басқа тұлғалардың қатысуына тек акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі негізінде ғана рұқсат берілуі мүмкін.

8.5. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатқызылады:

- 1) Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) корпоративтік басқару кодексін, сонымен қатар, оның өзгертулері мен толықтыруларын бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акциялары түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздардың айырбастау шарттары мен тәртібін анықтау, сонымен қатар, оларды өзгерту;
- 6) есептік комиссия өкілеттіктерінің мерзімін және сандық құрамын анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) Директорлар Кеңесі өкілеттігінің мерзімін, сандық құрамын анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар, Директорлар Кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу шарттарын және мөлшерін анықтау;
- 8) Банк аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйымды анықтау;

- 9) жылдық қаржылық есепті бекіту;
 - 10) есептік қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептегенде жылдың қорытындысы бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;
 - 11) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 22 бабы 5 тармағымен қарастырылған жағдайлар басталған кезде қарапайым және ерекше акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
 - 12) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
 - 13) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін табыстау жолымен өзге заңды тұлғалар құруға немесе қызметіне Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;
 - 14) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру жөнінде акционерлерге Банктің хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында орналастыру туралы шешім қабылдау;
 - 15) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес акциялардың Банк сатып алған кездегі олардың құнын анықтау әдістемесіне (егер құрылтайшы жиналыста бекітілмесе, әдістемені бекіту) өзгертулер бекіту;
 - 16) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
 - 17) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін анықтау, оның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау;
 - 18) Директорлар Кеңесінің қызметін және Банктің акционерлер жиналысын өткізу тәртібін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарды бекіту;
 - 19) олар бойынша шешім қабылдау Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған басқа мәселелер.
- 8.6. Осы Жарғының 8.5. тармағының 1)-4) тармақшаларында келтірілген мәселелер бойынша шешімдерді Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады, ал қалған мәселелер бойынша шешімдер, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамы туралы» Заңымен және осы Жарғымен басқасы қарастырылмаса, дауыс беруге қатысушы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады.
- 8.7. Егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілерімен қарастырылмаса, шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарына, лауазымды тұлғаларына және қызметкерлеріне тапсыруға жол берілмейді. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне жатқызылатын мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
- 8.8. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы:
- 1) Директорлар Кеңесінің;
 - 2) ірі акционердің бастамасымен шақырылады.
- Ерікті түрде таратылу үдерісіндегі Банктің акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын Банктің тарату комиссиясы шақыруы, дайындауы және жүргізуі мүмкін. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын міндетті түрде шақыру жағдайлары қарастырылуы мүмкін.
- 8.9. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді:
- 1) атқарушы орган;
 - 2) онымен жасалған шартқа сәйкес Банк тіркеушісі;
 - 3) Директорлар Кеңесі;
 - 4) Банкті тарату комиссиясы жүзеге асырады.
- 8.10. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу бойынша шығындар Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкке жүктеледі.
- 8.11. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының

«Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын шақыру тәртібін Банк органдары бұзған жағдайда кез келген мүдделі тұлғаның қуынуы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

8.12. Банк акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысы, егер Банк органдары акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы оның талаптарын орындамаған жағдайда, Банктің ірі акционерінің қуынуы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

8.13. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесінің деректері негізінде жасалады. Көрсетілген тізімді құру күні Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы шешімді қабылдаған күннен ерте белгіленбейді.

8.14. Акционерлерге жалпы жиналысты өткізу жөнінде отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында - жиналыс өткізілген күнге дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлануы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы немесе акционерге Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес, оған жазбаша хабарлама жіберу арқылы жеткізілуі тиіс. Осы тармақта белгіленген, жоғарыда көрсетілген мерзімдердің есебі бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру жарияланған күннен немесе поштамен жөнелтілген күннен бастап жүргізіледі.

Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама келесіден тұруы тиіс:

- 1) Банктің толық атауы және атқарушы органының орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыру бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін күні, уақыты және өткізілетін орны, жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыты, сонымен қатар, Банк акционерлерінің егер бірінші жиналыс өткізілмесе, өткізілуі тиіс қайталама Жалпы жиналысы өткізілетін күні мен уақыты;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күні;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен Банк акционерлерінің танысу тәртібі.

8.15. Директорлар Кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін жасайды және талқылауға шығарылатын нақты қалыптасқан мәселелердің толық тізімін қамтуы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе Директорлар Кеңесі толықтыруы мүмкін, Банк акционерлеріне осындай толықтырулар туралы Жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін он бес күннен кешіктірмей хабарлануы шартты. Ашық тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы ашылған кезде Директорлар Кеңесі күн тәртібінің өзгеруі бойынша алған ұсыныстар туралы мәлімдеуге міндетті. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналыста ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілік дауысымен жүзеге асырылады. Күн тәртібіне өзгертулер және (немесе) толықтырулар, егер оларды енгізу үшін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушы және Банктің дауыс беруші акцияларының кем дегенде тоқсан бес пайызына ие акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс берсе, енгізілуі мүмкін. Акционерлердің жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдаған кезде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертілмейді және (немесе) толықтырылмайды. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы емес.

8.16. Акционерлердің жалпы жиналысы, егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін тіркеу аяқталған сәтінде Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы елу және одан көп пайызына (Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу сәтінде дауыс беру құқығына ие) ие акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер (немесе осындай акционерлердің өкілдері) тіркелген болса, күн тәртібіндегі

мәселелерді қарастыруға және сол бойынша шешім қабылдауға құқылы. Өткізілмеген жиналыстың орнына шақырылған акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы, егер: кворумның болмау себебінен өткізілмеген Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталса; оған қатысу үшін тіркеу аяқталған сәтінде онда Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы қырық және одан көп пайызына ие акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген болса, күн тәртібіндегі мәселелерді қарастыруға және сол бойынша шешім қабылдауға құқылы болады.

8.17. Жалпы жиналыс ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі қатысуына және дауыс беруге өкілеттігін растайтын және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген өзінің сенімхатын ұсынуы тиіс. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтау кезінде есептелмейді және дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ. Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған жағдайда жарияланған уақытта ашылады. Акционерлердің жалпы жиналысы барлық акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелген, хабарландырылған және жиналысты ашу уақытын өзгертуге қарсы наразылық білдірмеген жағдайды қоспағанда, жарияланған уақыттан ерте ашылмайды. Акционерлердің жалпы жиналысы Жалпы жиналыстың төрағасын, хатшысын, есеп комиссиясының мүшелерін сайлайды. Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс берудің - ашық немесе құпия (бюллетень бойынша) нысанын таңдайды.

8.18. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру осы Жарғының 8.17 тармағында аталған тұлғаларды сайлау мәселесі бойынша дауыс беруді қосқанда, келесі жағдайлардан өзге кезде «Банктің бір акциясы - бір дауыс» қағидасы бойынша жүзеге асырылады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың максималды санын шектеу;
- 2) Директорлар Кеңесі мүшелерін сайлау кезіндегі кумулятивтік дауыс беру;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша бір-бір дауыс беру.

Дауыс беру қорытындысы бойынша дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасалады, ол Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасымен тігіледі, сондай-ақ дауыс беру туралы мәліметтер Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына енгізіледі. Акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс беру қорытындылары Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционерлерге жеткізіледі.

8.19. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді өткізу жолымен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушы акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), немесе Акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбей қолданылуы мүмкін. Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде дауыс беруге арналған бірыңғай нысандағы бюллетеньдер осы Жарғының 8.13. тармағына сәйкес жасалған акционерлер тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады). Дауыс беруге арналған бюллетень алушыға Акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілген күнге дейін қырық бес күннен кешіктірілмей жіберілуі тиіс.

8.20. Дауыс беруге арналған бюллетень келесі деректерді қамтуы тиіс:

- 1) Банктің толық атауы және атқарушы органының орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыру бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдер берілетін соңғы күні;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күні немесе Акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбестен сырттай дауыс беру үшін дауыстарды санау күні;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі Директорлар Кеңесі мүшелерін сайлау туралы мәселелерді қамтитын болса, сайлауға ұсынылған үміткерлердің аты-жөні;
- 7) дауыс берілетін мәселелердің тұжырымдамасы;

8) «иә», «қарсы», «қалыс қалды» сөздерімен айқындалатын Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру нұсқалары;

9) күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру. Дауыс берушінің немесе дауыс беруші заңды тұлға басшысының қолы қойылмаған, сонымен қатар, заңды тұлға акционерінің мөрі басылмаған бюллетень жарамсыз болып саналады.

8.21. Дауыс беруге Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушылары тіркелген сәтте, не шешім Жалпы жиналыс отырысын өткізбей қабылданатын дауыстарды санаған күнгі Банктің алған бюллетеньдер қатысады.

8.22. Шешім Акционерлердің жалпы жиналысы отырысын өткізбей қабылданатын сырттай дауыс беру нәтижелері бойынша дауыстарды санауды есеп комиссиясы жүзеге асырады. Есеп комиссиясы осындай дауыс беру нәтижелері бойынша хаттама жүргізеді және қол қойылады. Акционерлердің жалпы жиналысында сырттай дауыс беру қорытындылары Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционерлерге жеткізіледі.

9. Банктің Директорлар Кеңесі.

9.1. Директорлар Кеңесі - Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретін құрайтын мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметінің жалпы басшылығын жүзеге асырушы Банк органы. Банктің Директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау;
- 2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау, акционерлер жиналысының күн тәртібін анықтау, осы Жарғының 8.4 тармағының талаптарын сақтай отырып, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күнді анықтау;
- 3) акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі және бағасы туралы шешімдерді қабылдау;
- 4) орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды Банктің сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешімдер қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;
- 6) Банктің туынды бағалы қағаздарын және облигацияларын шығару шарттарын анықтау;
- 7) атқарушы органның өкілеттіктері мерзімін, сандық құрамын анықтау, оның жетекшісін және мүшелерін сайлау, сонымен қатар, олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) атқарушы орган жетекшісінің және мүшелерінің лауазымдық жалақысы мөлшерін және еңбекақы төлемі мен сыйақы беру шарттарын анықтау;
- 9) ішкі аудит қызметінің өкілеттіктері мерзімін, сандық құрамын анықтау, оның жетекшісін және мүшелерін тағайындау, сонымен қатар, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтау, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбекақысы мен сыйақы мөлшерін және оларды төлеу шарттарын анықтау;
- 10) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттігі мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар, корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы беру шарттарын анықтау;
- 11) аудиторлық ұйымның, сонымен қатар, бағалаушының Банктің немесе ірі мәміле мәні болып табылатын акцияларды төлеуге берілген мүліктің нарық құнын бағалау жөніндегі қызметтерінің төлем мөлшерін анықтау;
- 12) Жарғымен, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен Директорлар Кеңесінің құзыретіне жатқызылған қоғамның ішкі қызметін реттейтін (қоғамның қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы органның қабылдайтын құжаттарынан басқа) құжаттарды бекіту, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

туралы ережелерді бекіту, оның ішінде банк тәуекелдерін және меншікті капиталды басқару, резервтік капиталды пайдалану жөніндегі құжаттарды, сонымен қатар, аукцион мен Банктің бағалы қағаздарына жазылу жүргізу талаптары мен тәртібін белгілейтін ішкі нормативтік құжаттарды, басқа да ішкі нормативтік құжаттарды бекіту;

13) Банктің филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдерді қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

14) басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғы капиталына қатысу үлесі) қоғамның сатып алуы туралы шешім қабылдау, сонымен қатар, олардың қызметі мәселелері жөнінде шешім қабылдау;

15) акциялардың Банкке тиесілі он және одан да көп пайызы (жарғы капиталына қатысу үлесі) заңды тұлғаның жалпы акционерлер жиналысының (қатысушыларының) құзыретіне жатқызылған қызмет мәселелері жөнінде шешім қабылдау;

16) меншікті капитал мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын ауқымда Банк міндеттемелерін ұлғайту;

17) Банктің бұрынғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, Банк тіркеушісін таңдау;

18) қызметтік, коммерциялық және басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;

19) Банк мүдделі болатын ірі мәмілелерді және мәмілелерді жасау туралы шешімдер қабылдау;

20) Банктің Бюджетін, бизнес-жоспарлары және бизнес-жоспарларының орындалуы туралы есептерді бекіту;

21) Директорлар кеңесінің алдын ала мақұлдауы талап етілетін банктік операциялардың және басқа мәмілелердің тізбесін және маңыздылық деңгейін бекіту;

22) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша сырттай (немесе ашық құпия) дауыс беруді жүргізу үшін бюллетеньдер нысанын анықтау;

23) Банктің бухгалтерлік есебі саясатын анықтау;

24) Банк Басқармасы Төрағасының есептерін тыңдау, олардың мерзімділігі, мазмұны және ұсыну тәртібі Банктің Директорлар кеңесімен анықталады;

25) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын, осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған басқа да мәселелер.

9.2. Осы Жарғының 9.1. тармағымен белгіленген тізбедегі мәселелер шешілуі үшін Басқармаға берілмейді.

9.3. Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысында сайланады және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өкілетті органмен келісілуі тиіс, және Банктің Директорлар Кеңесінің бұрын сайланған мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысымен қайта сайланады. Директорлар Кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес болуы тиіс.

9.4. Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс берумен жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауысын толықтай бір үміткерге беруге немесе оларды Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелігіне бірнеше үміткерлер арасында бөлуге құқылы. Неғұрлым көп дауыс жинаған үміткерлер Банктің Директорлар Кеңесіне сайланды деп есептеледі. Басқарма Төрағасынан басқа оның мүшелері бір мезгілде Директорлар Кеңесінің мүшелері бола алмайды.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы Директорлар Кеңесінің сайланған мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен оның мүшелері қатарынан құпия дауыс беру арқылы сайланады. Басқарма Төрағасы бір мезгілде Директорлар Кеңесінің Төрағасы бола алмайды. Директорлар Кеңесі кез келген уақытта Директорлар Кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқылы.

9.5. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша Директорлар Кеңесі мүшелерінің өкілеттіктері кез келген негізде мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Акционерлердің жалпы жиналысының өкілеттіктерді мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімі Директорлар Кеңесінің барлық мүшелеріне де, сондай-ақ Директорлар Кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелеріне де қатысты қабылдануы мүмкін. Директорлар Кеңесі мүшесінің

өкілеттігін оның бастамасы бойынша тоқтату Директорлар Кеңесіне жазбаша хабарлау арқылы кез келген уақытта жүзеге асырылады.

9.6. Төраға Банктің Директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар Кеңесінің отырысын шақырады және оларға төрағалық етеді, отырыстарда хаттама жүргізілуін ұйымдастырады. Банктің Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның қызметтерін Банктің Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

9.7. Банктің Директорлар Кеңесінің отырысы Директорлар Кеңесі Төрағасының өзінің бастамасы бойынша кем дегенде үш айда бір рет немесе Банк Басқармасының не болмаса төмендегілердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметі;
- 3) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым;
- 4) ірі акционер.

Банктің Директорлар Кеңесі отырысының шақырылуы туралы талап Директорлар Кеңесінің Төрағасына Директорлар Кеңесі отырысының ұсынып отырған күн тәртібіндегі тиісті жазбаша хабарламаны жіберу арқылы қойылады.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға міндетті Банк Басқармасына көрсетілген талаппен хабарласуға құқылы.

Директорлар Кеңесінің отырысын Директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе Банк Басқармасы шақыру туралы талап түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруы тиіс.

Директорлар Кеңесінің отырысы көрсетілген талапты қойған тұлға міндетті түрде шақырылып өткізіледі.

9.8. Директорлар Кеңесі Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Директорлар Кеңесінің алдағы отырысы туралы хабарламаны жіберу тәртібін анықтайды.

Күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар Директорлар Кеңесі мүшелеріне Директорлар Кеңесі отырысы өткізілетін күнге дейін кем дегенде жеті жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынылуы тиіс. Директорлар Кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар Кеңесінің отырысына қатысуы мүмкін еместігі жөнінде Банк Басқармасына алдын ала хабарлауға міндетті.

9.9. Директорлар Кеңесі, егер оның отырысына Директорлар Кеңесі мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысып отырса, шешім қабылдауға құқылы болады. Банктің Директорлар Кеңесі мүшелерінің саны кворумға жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар Кеңесі акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін шақырады. Директорлар Кеңесінің қалған мүшелері Банк акционерлерінің кезектен тыс осындай Жалпы жиналысын шақыру туралы мәселе бойынша ғана шешім қабылдауға құқылы.

9.10. Банктің Директорлар Кеңесінің отырысындағы шешімдер, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Банк Жарғысымен басқасы қарастырылмаса, Директорлар кеңесінің қатысып отырған мүшелерінің қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Банктің Директорлар Кеңесінің отырысында мәселелерді шешкен кезде Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Дауыстар тең түскен жағдайда, Директорлар Кеңесі Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Директорлар Кеңесі сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы. Сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау белгілі күнде алынған бюллетеньдерде кворум болғанда қабылданды деп есептеледі.

Директорлар Кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделіп, Директорлар Кеңесі Төрағасы мен хатшысы қолдарын қоюы тиіс.

Ол шешімді ресімдеген күннен бастап жиырма күннің ішінде, негізінде осы шешім қабылданған бюллетеньдердің қосымшасымен қоса Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс.

9.11. Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері Банк, оның мәмілелері, операциялары, клиенттері, хат-хабарлар, серіктестері туралы оларға белгілі болған құпия мәліметтерді, сонымен қатар, банктік, коммерциялық және қызметтік құпиядан тұратын

басқа да ақпаратты жарияламауға міндетті.

9.12. Банктің Директорлар Кеңесі мүшелерінің саны Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен анықталады, бірақ ол Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылғаннан төмен болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

9.13. Директорлар Кеңесі:

- 1) лауазымдық тұлғалар мен акционерлер деңгейінде әлеуетті келіспеушіліктерді, оның ішінде мүдделі болатын мәміле жасау кезінде Банктің меншігін заңсыз пайдалану мен қиянат жасауды бақылап отыруы және мүмкіндігінше жоюы;
- 2) Банктің корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылау жүргізуі тиіс.

9.14. Директорлар Кеңесінің мүшелері:

- 1) Банктің және оның акционерлерінің мүддесінде Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына, жарғыға және Банктің ішкі құжаттарына, еңбек шарттарына сәйкес ақпарат беру, айқын болу негізінде әрекет етуге;
- 2) барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша тәуелсіз әділ пікірлерін айтуға тиіс.

10. Банк Басқармасы.

10.1. Банктің ағымдағы қызметін басқаруды Басқарма жүзеге асырады. Басқарма оның Төрағасынан, Төраға орынбасарларынан және Басқарманың өзге де мүшелерінен тұрады. Банк Басқармасының шешімі хаттамамен ресімделеді, оған отырыстағы барлық Басқарма мүшелері қолдарын қояды және дауыс беруге қойылған мәселелерден тұрады, әрбір мәселе бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру қорытындысы көрсетілген дауыс беру қорытындысы көрсетіледі.

10.2. Басқарма Төрағасы және мүшелері Директорлар кеңесімен сайланады. Басқарманың барлық мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес болуы тиіс.

10.3. Басқарманың құзыретіне Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатпайтын, Банктің қызметін қамтамасыз ететін барлық мәселелер жатады, оның ішінде, бірақ шектелместен:

- 1) Банктің кредиттік, кепілдік және басқа да саясатын әзірлеу, оның ішінде банк тәуекелдерін басқару үдерісін ұйымдастыру;
- 2) Банктің жұмыс органдарын (оның ішінде комитеттерін) құру, олардың құзыреттіліктерін белгілеу, олар туралы ережелерді бекіту;
- 3) лауазымдық жалақы құрылымын анықтау және Банк қызметкерлерінің еңбекақысын төлеу жүйесін белгілеу.

10.4. Банк Басқармасы Директорлар Кеңесімен және Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен бекітуге жататын, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банктің тиісті өкілетті органдарымен қарастырылатын мәселелерден басқа, сонымен қатар, Жарғының 8.5. тармағының 7) тармақшасында және Жарғының 9.1. тармағының 7), 9), 24) тармақшаларында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мәселелерді қоспағанда, барлық мәселелерді алдын ала қарастырады.

10.5. Басқарманы Басқарма Төрағасы (ол болмаған жағдайда - оны алмастырушы тұлға) айына кем дегенде 1 рет шақырады және өткізеді. Басқарма отырысы, егер оған мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысатын болса, күшінде деп есептеледі. Шешімдер қатысушылардың санынан қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

10.6. Басқарма Төрағасы:

- 1) Акционерлердің жылдық (кезектен тыс) жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
- 2) Банктің барлық қызмет түрлері бойынша үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 3) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасы кезінде оның атынан сөйлеу құқығына сенімхаттар береді;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, осы Жарғымен және лицензиялармен қарастырылған жағдайда, Директорлар Кеңесінің шешімдерімен белгіленген шектерде және негізде Банктің атынан мәмілелер жасайды, келісімдерге, шарттарға қол қояды және басқа да әрекеттерді атқарады, атап айтқанда:

- халықаралық ұйымдармен, шетелдік ұйымдармен, заңды тұлғалармен және өзге де азаматтық қорғаныс субъектілерімен өзара әрекет ету. Халықаралық қаржылық ұйымдармен қандай да бір келісімдер жасаған кезде, Банк Басқармасы Директорлар Кеңесіне көрсетілген келісімдер жасалғандығы туралы хабарлайды;
- қаржылық және банкаралық нарықтарда операцияларды жүзеге асыру;
- Банкке кеңес беру, ақпараттық және басқа да қызмет көрсетуге және жұмыстарды орындауға бағытталған іс-шараларды жүзеге асыру;
- жылжымайтын мүлік объектілерінің құрылысы, қайта құрастырылуы кезінде, жобалық, технологиялық және құрылыс инжинирингісі кезінде тапсырыс берушінің қызметтерін жүзеге асыру, кез келген негізде жылжымайтын мүлікті (оған құқықтарды), сонымен қатар, жабдық, автокөлік, техника және басқа негізгі құралдарды, материалдық қорлар, материалдық емес активтер сатып алу, мүлікті жалға алу (лизинг), күтіп ұстау және пайдалану төлемін жүзеге асыру;
- материалдық құндылықтарды (жылжымайтын мүлікті қоспағанда) және материалдық емес активтерді өткізу;
- жылжымайтын мүлікті қалдық құнынан төмен өткізбеу (есептелген өтелімді шегергендегі баланстық құн);
- жылжымайтын мүлікті қалдық құнынан төмен өткізу (есептелген өтелімді шегергендегі баланстық құн);
- пайдаланудан алынған мүлікті (жылжымайтын мүліктен басқасы), әрі қарай пайдалануға жарамсыз жылжымайтын мүлікті өтеусіз беру және капиталдық салымдар бойынша шығындар;

5) Банк қызметкерлерін (Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген жағдайлардан басқа) қабылдау, ауыстыру және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларды көтермелеу және тәртіптік жазалау шараларын қолданады, Банк қызметкерлерінің Банктің штаттық кестесіне сәйкес лауазымдық жалақыларының және жалақыға дербес үстеме ақылардың мөлшерлерін белгілейді, атқарушы органның және Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйақы мөлшерлерін анықтайды;

6) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін атқаруды орган мүшелерінің біріне жүктейді;

7) атқарушы орган мүшелері арасындағы өкілеттік және жауапкершілік аясын, сонымен қатар, міндеттерін бөледі;

8) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы және Директорлар Кеңесінің құзыретіне жататын мәселелер бойынша шешімдердің жобаларын дайындайды, оның ішінде Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын өткізу күніне дейін 50 (елу) күннен кешіктірмей, Директорлар кеңесіне аудиторлық ұйыммен расталған Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала қарау үшін ұсынады;

9) Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарын дайындауды және өткізуді қамтамасыз етеді;

10) Басқарманың персонал құрамы жөнінде Директорлар кеңесіне ұсыныстар енгізеді;

11) бухгалтерлік есепті және есеп беруді ұйымдастырады;

12) Банк Жарғысымен және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар Кеңесінің шешімдерімен анықталған басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

10.7. Банк Басқармасының Төрағасы өзінің құзыретіндегі жеке мәселелер бойынша шешім қабылдау құқығын Басқарма мүшелеріне және Банктің құрылымдық бөлімшелері басшыларына табыстай алады.

10.8. Басқарма Төрағасы болмаған және оның міндеттерін атқару мүмкіндігі болмаған жағдайда, Басқарма Төрағасы өзінің міндеттерін атқаруды Басқарма Төрағасы орынбасарларының немесе Басқарма мүшелерінің біреуіне уақытша жүктейді. Басқарма Төрағасының орынбасарлары мен Басқарма мүшелері Басқарма Төрағасымен өздеріне берілген өкілеттіктері негізінде және соның шегінде Банктің атынан әрекет етеді.

10.9. Төраға және Басқарма мүшелері Банктің Директорлар Кеңесінің келісімінсіз:

1) басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы емес.

10.10. Басқарма Төрағасы:

1) басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысы немесе атқарушы органның қызметін жеке жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға;

2) Банктің ірі қатысушысы болуға құқылы емес.

10.11. Банк Басқармасы мен Басқарма Төрағасы өз қызметінде Банктің Директорлар Кеңесінің және Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы алдында есеп береді.

11. Ішкі аудит қызметі.

11.1. Банктің ішкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне тексеру жүргізу және бақылау іс-шараларын жүзеге асыру арқылы бақылау жүргізеді. Банктің ішкі аудит қызметінің құрамын Директорлар кеңесі бекіту арқылы құрылады. Ішкі аудит қызметі Банктің құрылымдық бөлімшесі болып табылады (Ішкі аудит департаменті), Банк қызметкерлерінен құралады және Директор жетекшілік етеді.

11.2. Ішкі аудит қызметінің құзыретіне төмендегілер жатады:

1) Банктің, оның филиалдарында, олардың құрылымдық бөлімшелерінде ішкі бақылау жүйесінің дәлдігі мен тиімділігін, сонымен қатар, қызметтің жеке бағыттары бойынша, жеке операциялар мен технологиялар бойынша тексеру және бағалау;

2) Банкте қабылданған банк тәуекелдеріне баға беру методологиясы және банк тәуекелдерін басқару үрдісі (әдістер, бағдарлама, ережелер, банк операциялары мен мәмілелерін жүргізу, банк тәуекелдерін басқару тәртібі мен рәсімі) толық пайдаланылуын мен тиімділігін тексеру;

2) автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің, мәліметтер базасының тұтастығына бақылау және оларды рұқсатсыз қолданудан және (немесе) пайдаланудан қорғау, күтпеген жағдайларда әрекет ету жоспарының болуын қоа алғанда, тиімді жұмысын тексеру;

3) бухгалтерлік есеп және есеп берудің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және мерзімділігін (ішкі және сыртқы пайдаланушылар үшін), сонымен қатар, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ақпараттар мен есеп беруді жинау және ұсыну сенімділігі мен мерзімділігін тексеру;

4) Банктің мүлкін сақтауды қамтамасыз етуге қолданылатын тәсілдерін (әдістерін) тексеру, Банкке келтірілген залалдың жағдайлары бойынша материалдарды қарау, басқарушылық шешімдердің дұрыс болмауы немесе Банк қызметкерлерінің басқа әрекеттері салдарынан кірістің жоғалуын тексеру;

5) Банкте жасалатын операциялардың экономикалық мақсаттылығы мен тиімділігін бағалау, банктік және басқа операцияларды жүргізетін Банктің құрылымдық бөлімшелерін бағалау;

6) Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Жарғысында, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген, басқа да мәселелерді шешу.

11.3. Ішкі аудит қызметі өз отырысын өткізбестен шешім қабылдауға құқылы. Ішкі аудит қызметінің отырысы қажеттілікке қарай жүргізіледі және оны Директоры немесе оның орнын алмастырушы тұлға шақырады. Ішкі аудит қызметі отырыстарын дайындауды және отырыс хаттамаларын жүргізуді Директор өкілеттік берген ішкі аудит қызметінің қызметкері жүргізеді.

11.4. Ішкі аудит қызметі отырыстарының шешімдері қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады, дауыстар тең түскен жағдайда Ішкі аудит қызметі директорының берген дауысы шешуші болып табылады. Отырысты Ішкі аудит қызметінің директоры немесе оның орнын алмастырушы тұлға жүргізеді, соның қорытындысы бойынша Директордың және отырысты дайындайтын және ішкі аудит қызметінің хаттамасын жүргізетін ішкі аудит қызметінің өкілетті қызметкерінің қолдары қойылған хаттама жасалады.

11.5. Ішкі аудит қызметі тексеруінің нәтижесі бойынша есеп дайындалады. Есепті ішкі аудит қызметінің жауапты қызметкері дайындайды және Директормен келісіледі. ДК немесе Банктің басқа өкілетті органдарының құзыретіне жатпайтын қызметтік мәселелер

бойынша ішкі аудит қызметінің шешімдерін Ішкі аудит қызметінің директоры қабылдайды.

11.6. Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттігінің мерзімін, оның басшысы мен мүшелерін тағайындауды, сонымен қатар, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтауды, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбекақысы мен сыйақысының мөлшері мен оны төлеу шарттарын Банктің Директорлар кеңесі анықтайды.

11.7. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар Кеңесінің және Банк Басқармасының құрамына сайланбайды. Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және өз жұмысы туралы оның алдында есеп береді.

11.8. Ішкі аудит қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Директорлар кеңесімен бекітілген ішкі нормативтік құжаттар негізінде жұмыс жасайды.

12. Ақпарат беру процедуралары.

12.1. Банк өз акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда, Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын Банктің қызметі туралы ақпаратты мерзімді баспасөз басылымдарында: «Казахстанская Правда» және/немесе «Егемен Қазақстанда» хабарламалар, хабарландырулар, басқа да материалдарды жариялау жолымен жеткізеді. Көрсетілген мерзімді баспасөз басылымдары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін басқа мерзімді баспасөз басылымдарында жариялауды жүзеге асырады.

12.2. Банк акционерлерінің мүдделеріне қатысты деп танылатын Банктің қызметі туралы ақпарат түрлерінің тізбесі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген.

12.3. Акционердің жазбаша өтініші бойынша Банк Басқармасы бес жұмыс күні ішінде акционерге Банк қызметі туралы ақпаратты, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған құжаттардың көшірмелерін береді, бұл жағдайда қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпиядан тұратын ақпаратты беруге шектеулер қойылады.

12.4. Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары үлестестік туындаған күннен бастап жеті күннің ішінде Банкке өзінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді беруге міндетті.

13. Банк қызметін тоқтату.

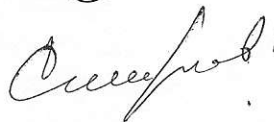
13.1. Банк өз қызметін қайта ұйымдастырылу немесе таратылу салдарынан тоқтатуы мүмкін.

13.2. Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда, оның құқықтары мен міндеттері заңды құқылы мирасқорларға өтеді.

13.3. Банкті ерікті түрде тарату және қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өкілетті органның рұқсатымен Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі негізінде жүзеге асырылады.

13.4. Мәжбүрлі түрде тарату және қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы



О.Е. Смирнов

СОГЛАСОВАНО С КОМИТЕТОМ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И НАДЗОРУ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ (ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ)



«27» _____ 2011 г.

УСТАВ ДОЧЕРНЕГО БАНКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРБАНК РОССИИ»

Утвержден Общим Собранием Акционеров
ДБ АО «Сбербанк «19» апреля 2011г.

1. Общие положения.

1.1. Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее "Банк") является банком второго уровня, основанным на частной собственности.

1.2. Наименование Банка:

На казахском языке: Полное: "Ресей Жинақ банкі" Акционерлік қоғамы Еншілес банкі,
Сокращенное: "Жинақ банкі" АҚ ЕБ

На английском языке: Полное: Subsidiary Bank Sberbank of Russia Joint Stock Company,
Сокращенное: SB Sberbank JSC

На русском языке: Полное: Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»,
Сокращенное: ДБ АО «Сбербанк»

1.3. Банк создан на основании Соглашения об учреждении Банка от 19 марта 1993г. и зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан (Разрешение на открытие Банка N 199 от 01 июля 1993г.). Изменение наименования Банка из АО "ТЕХАКАВАНК" в ДБ АО «Сбербанк» произведено на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров от 13 января 2007 года и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

1.4. Банк имеет статус юридического лица и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

1.5. Целью деятельности Банка является получение дохода в интересах акционеров Банка, а также предоставление на казахстанском финансовом рынке банковских услуг международного класса.

1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

1.7. Место нахождения Банка и его исполнительного органа: Республика Казахстан, г. Алматы, 050010, Медеуский район, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26.

1.8. Срок деятельности Банка не ограничивается.

2. Виды деятельности Банка.

2.1. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2. При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе осуществлять следующие операции:

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

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

3) осуществление лизинговой деятельности;

4) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

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

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

7) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

8) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

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

1) брокерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;

2) дилерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) кастодиальная.

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

3. Права и обязанности акционеров Банка.

3.1. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды;

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

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

- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

3.2. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

3.3. Крупный акционер помимо прав, указанных в пункте 3.1. Устава, также имеет право:

- 1) 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;
- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

4. Уставный капитал Банка.

4.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об Акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

4.2. Банк вправе разместить свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Решение о размещении (реализации) акций Банка в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), принимается Советом директоров Банка.

4.3. Увеличение Уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

5. Акции и другие ценные бумаги Банка.

5.1. Акции, при их выпуске, оплачиваются исключительно деньгами, за исключением

случаев установленных пунктом 2 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Оплата акций производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. Акционеры Банка имеют право преимущественной покупки выпускаемых акций пропорционально имеющимся у них акциям. Порядок реализации права акционеров общества на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается уполномоченным органом.

5.3. Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.4. Для привлечения средств Банк может по решению Совета директоров Банка выпускать облигации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.5. Выпуски ценных бумаг Банка фиксируются в системе реестров держателей ценных бумаг Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.6. Банк может выпускать производные ценные бумаги и конвертируемые ценные бумаги в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.7. В целях реализации прав акционеров на преимущественную покупку акций и других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, Правление предлагает акционерам приобрести ценные бумаги в соответствии с их правом преимущественной покупки посредством публикации указанного предложения в периодических печатных изданиях указанных в п. 12.1. Устава.

В публикации в периодическом печатном издании указывается следующая информация:

- 1) количество и виды размещаемых (реализуемых) ценных бумаг;
- 2) соотношение количества размещенных (за вычетом выкупленных обществом) акций к количеству размещаемых (реализуемых) ценных бумаг по их видам;
- 3) условия приобретения размещаемых (реализуемых) ценных бумаг с учетом требований пункта 1 статьи 16 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 4) цена размещения (реализации) размещаемых (реализуемых) ценных бумаг;
- 5) почтовые адреса, по которым акционер может подать заявку на приобретение размещаемых (реализуемых) ценных бумаг с указанием;
- 6) фамилии, имени (при наличии - отчества), контактных реквизитов лиц, осуществляющих по каждому из таких почтовых адресов взаимодействие с акционерами Банка по вопросам приобретения ими размещаемых (реализуемых) ценных бумаг в соответствии с правом преимущественной покупки ценных бумаг Банка;
- 7) наименования андеррайтера (эмиссионного консорциума) при размещении (реализации) размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Банка через андеррайтера или эмиссионный консорциум.

5.8. В течение 30 календарных дней с даты публикации в периодическом печатном издании предложения указанного в п. 5.7. Устава, акционер вправе подать заявку на приобретение ценных бумаг Банка.

6. Распределение чистого дохода.

6.1. Чистый доход Банка является собственностью Банка и используется для создания резервного капитала, а также выплаты дивидендов по акциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Порядок использования чистого дохода Банка определяется Общим собранием акционеров Банка.

6.2. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает резервный капитал в размере не ниже минимального размера резервного капитала, устанавливаемого уполномоченным органом. Резервный капитал Банка формируется путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Общим собранием акционеров.

6.3. Банк может выплачивать акционерам дивиденды по принадлежащим им акциям ежеквартально, раз в полгода, либо по итогам года. Решение о выплате и о размере дивидендов в расчете на одну акцию по итогам квартала или полугодия принимается

Общим собранием акционеров. Решение о выплате и о размере дивидендов в расчете на одну акцию по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

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

7. Органы Банка.

7.1. Органами Банка являются:

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

7.2. Совет директоров, Правление выполняют свои функции в пределах полномочий, предоставленных им законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и Общим собранием акционеров Банка.

8. Общее собрание акционеров.

8.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

8.2. На ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения. Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа Банка. Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

8.3. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в срок согласно законодательству Республики Казахстан.

8.4. На Общем собрании акционеров могут присутствовать только акционеры или их представители. Другие лица могут быть допущены на Общее собрание акционеров только на основании решения Общего собрания акционеров.

8.5. 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 изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) 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;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 18) утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и порядок проведения Банком собраний акционеров;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

8.6. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-4) пункта 8.5. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, а решения по иным вопросам, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

8.7. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

8.8. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка. Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного общего собрания акционеров.

8.9. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) исполнительным органом;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

8.10. Расходы по созыву, подготовке и проведению общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8.11. Годовое общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового общего собрания акционеров, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8.12. Внеочередное общее собрание акционеров Банка может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

8.13. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

8.14. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Отсчет вышеуказанных сроков, установленных в настоящем пункте, производится со дня, следующего за днем публикации объявления в средствах массовой информации либо даты почтового отправления.

Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 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.

8.15. 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. При открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. 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 девяносто 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. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

8.16. Общее собрание акционеров правомочно рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры (или их представители), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров). Повторное общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если: был соблюден

порядок созыва общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума; 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.

8.17. До открытия Общего собрания проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и 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. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры или их представители уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря Общего собрания, членов счетной комиссии. Общее собрание акционеров проводит выбор формы голосования – открытое или тайное (по бюллетеням).

8.18. Голосование на Общем собрании акционеров, включая голосование по вопросу избрания лиц, перечисленных в пункте 8.17. настоящего Устава, осуществляется по принципу "одна акция Банка - один голос", за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, который сшивается с протоколом Общего собрания акционеров, сведения об итогах голосования также вносятся в протокол Общего собрания акционеров. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством направления письменного уведомления в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

8.19. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров, составленный в соответствии с пунктом 8.13. настоящего Устава. Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

8.20. Бюллетень для голосования должен содержать следующие данные:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";

9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня. Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица, а также без печати акционера юридического лица считается недействительным.

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

8.22. Подсчет голосов по результатам заочного голосования, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров, осуществляется счетной комиссией. По результатам такого голосования счетной комиссией составляется и подписывается протокол. Итоги заочного голосования на Общем собрании акционеров доводятся до сведения акционеров посредством направления письменного уведомления в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

9. Совет директоров Банка.

9.1. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров, определение повестки дня собрания акционеров, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров с соблюдением условий пункта 8.4. настоящего Устава;
- 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) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества) утверждение правил об общих условиях проведения операций, в том числе документов по управлению банковскими рисками и собственным капиталом, использованию резервного капитала, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, иных внутренних нормативных документов, отнесенных Уставом, внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Совета директоров;

- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) утверждение Бюджета, бизнес-планов и отчетов об исполнении бизнес-планов Банка;
- 21) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, для совершения которых требуется предварительное одобрение Совета директоров;
- 22) определение формы бюллетеней для проведения заочного (или очного тайного) голосования - по вопросам повестки дня общего собрания акционеров
- 23) определение политики бухгалтерского учета Банка;
- 24) заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, периодичность, содержание и порядок представления которых будет определяться Советом директоров Банка;
- 25) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

9.2. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 9.1. настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Правлению.

9.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров, и подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и переизбираются Общим собранием акционеров в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

9.4. 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 количество голосов. Члены правления, кроме его Председателя, не могут одновременно являться членами Совета директоров.

Председатель Совета директоров избирается Советом директоров из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

9.5. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято как в отношении всех членов Совета директоров, так и в отношении одного или нескольких членов Совета директоров. Прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления Совета директоров.

9.6. Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один

из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

9.7. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя не реже одного раза в три месяца или Правления Банка либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 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.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Правлению Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

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

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

9.8. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за семь рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

9.9. Совет директоров правомочен, принимать решение, если в его заседании принимает участие не менее половины членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка недостаточно для достижения кворума Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только по вопросу о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

9.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

9.11. Члены Совета директоров Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

9.12. Число членов Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть меньше, чем предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

9.13. Совет директоров должен:

- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на

уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

9.14. Члены Совета директоров Банка должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

10. Правление Банка.

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Правление состоит из Председателя, Заместителей председателя и иных членов Правления.

Решения Правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

10.2. Председатель и члены Правления избираются Советом директоров. Все члены Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

10.3. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) разработка кредитной, залоговой и иных политик Банка, в том числе организация процесса управления банковскими рисками;
- 2) образование рабочих органов (в том числе комитетов) Банка, установление их компетенции, утверждение положений о них;
- 3) определение структуры должностных окладов и установление систем оплаты труда работников Банка.

10.4. Правление Банка предварительно рассматривает вопросы, подлежащие утверждению Советом директоров и общим собранием акционеров Банка за исключением вопросов, которые согласно внутренним нормативным документами Банка рассматриваются соответствующими уполномоченными органами Банка, а также за исключением вопросов, указанных в подпункте 7) пункта 8.5. Устава и в подпунктах 7), 9), 24) пункта 9.1. Устава и законодательством Республики Казахстан.

10.5. Правление созывается и проводится Председателем Правления (в случае его отсутствия – лицом, его замещающим), не реже 1 раза в месяц. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

10.6. Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений Годового (внеочередного) общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами по всем видам деятельности Банка;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, лицензиями, на основании и в пределах, установленных решениями Совета директоров, заключает сделки от имени Банка, подписывает соглашения, договоры и совершает иные действия, в том числе:
 - взаимодействие с международными финансовыми организациями, иностранными

компаниями, юридическими лицами и иными субъектами гражданского оборота. При заключении каких-либо соглашений с международными финансовыми организациями Правление Банка уведомляет Совет директоров о заключении указанных соглашений;

- осуществление операций на финансовом и межбанковском рынках;
- реализация мероприятий, направленных на оказание Банку консультационных, информационных и иных услуг и выполнение работ;
- осуществление функций заказчика при строительстве, реконструкции объектов недвижимости, проектно, технологическом и строительном инжиниринге, приобретение по любым основаниям недвижимости (прав на нее), а также оборудования, автотранспорта, техники и других основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, оплату аренды (лизинга), содержания и эксплуатации имущества;
- реализацию материальных ценностей (исключая недвижимое имущество) и нематериальных активов;
- реализацию недвижимого имущества не ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- реализацию недвижимого имущества ниже остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом начисленной амортизации);
- безвозмездную передачу снятого с эксплуатации имущества (кроме недвижимого имущества), непригодного к дальнейшему использованию недвижимого имущества и затрат по капитальным вложениям;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), 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 исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Банка;

6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов исполнительного органа;

7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами исполнительного органа;

8) подготавливает проекты решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка, в том числе не позднее, чем за 50 (пятьдесят) дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка, представляет Совету директоров для предварительного рассмотрения, годовую финансовую отчетность Банка, подтвержденную аудиторской организацией;

9) обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров Банка;

10) вносит предложения Совету директоров по персональному составу Правления;

11) организует бухгалтерский учет и отчетность;

12) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

10.7. Председатель Правления Банка может передавать право принятия решений по отдельным вопросам, находящимся в его компетенции, членам Правления и руководителям структурных подразделений Банка.

10.8. В случае отсутствия Председателя Правления и невозможности исполнения им своих обязанностей, исполнение обязанностей временно возлагается Председателем Правления на одного из заместителей Председателя Правления или членов Правления. Заместители Председателя Правления и члены Правления действуют от имени Банка на основании и в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления.

10.9. Председатель и члены Правления не вправе без согласия Совета директоров Банка:

1) работать в других организациях.

10.10. Председатель Правления не вправе:

1) занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично

осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица;

2) являться крупным участником Банка.

10.11. Правление Банка и Председатель Правления в своей деятельности подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

11. Служба внутреннего аудита.

11.1. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем проведения проверок и контрольных мероприятий. Служба внутреннего аудита образовывается путем утверждения ее состава Советом директоров. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка (Департамент внутреннего аудита) состоит из работников Банка и возглавляется Директором.

11.2. К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

1) проверка и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля в Банке, его филиалах их структурных подразделениях, а также по отдельным направлениям деятельности, отдельным операциям и технологиям;

2) проверка полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

2) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

3) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

4) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка, рассмотрение материалов по случаям причиненного Банку ущерба, потери доходов, возникших в результате неправильных управленческих решений или иных действий работников Банка;

5) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, оценка работы структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские и иные операции;

6) решение иных вопросов, установленных внутренними нормативными документами, Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан.

11.3. Служба внутреннего аудита вправе принимать решения без проведения своего заседания. Заседание службы внутреннего аудита проводится по мере необходимости и созывается ее Директором или лицом его замещающим. Подготовку заседаний и ведение протоколов заседаний службы внутреннего аудита осуществляет уполномоченный Директором работник службы внутреннего аудита.

11.4. Решения на заседаниях службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов, в случае равенства голосов голос Директора службы внутреннего аудита является решающим. Проведение заседаний осуществляется Директором службы внутреннего аудита или лицом его замещающим по результатам которых, составляется протокол, подписываемый Директором и уполномоченным работником службы внутреннего аудита, осуществляющим подготовку заседаний и ведение протоколов службы внутреннего аудита.

11.5. По результатам проверок службой внутреннего аудита подготавливаются отчеты. Отчет подготавливается ответственным работником службы внутреннего аудита и согласовывается Директором. Решения службы внутреннего аудита по функциональным вопросам, не входящим в компетенцию СД или иных уполномоченных органов Банка принимаются Директором службы внутреннего аудита.

11.6. Количественный состав, срок полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка.

11.7. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

11.8. Служба внутреннего аудита функционирует на основании внутреннего нормативного документа, утверждаемого Советом директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12. Процедуры предоставления информации.

12.1. Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, путем публикации извещений, объявлений, иных материалов в периодических печатных изданиях: «Егемен «Казақстан» и/или «Казахстанская Правда» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае несоответствия указанных периодических печатных изданий требованиям законодательства Республики Казахстан, Банк осуществляет публикации в иных периодических печатных изданиях, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

12.2. Перечень видов информации о деятельности Банка, признаваемой затрагивающей интересы акционеров Банка установлен законодательством Республики Казахстан.

12.3. По письменному обращению акционера, Правление Банка в течение пяти рабочих дней предоставляет акционеру информацию о деятельности Банка, в том числе копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

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

13. Прекращение деятельности Банка.

13.1. Банк может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.

13.2. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.

13.3. Добровольная ликвидация и реорганизация Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка с разрешения уполномоченного органа в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

13.4. Принудительная ликвидация и реорганизация осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления



Смирнов О.Е.

Республика Казахстан, город Алматы. Десятое мая две тысячи одиннадцатого года. Я, Нурахметова Майра Муканбаевна, нотариус города Алматы, действующий на основании лицензии № 0001464 от 24.06.2003 года, выданной Министерством Юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления ДБ АО «Сбербанк» гражданина Российской Федерации Смирнова Олега Евгеньевича, которая сделана в моём присутствии. Личность подписавшего установлена, дееспособность, а также правоспособность ДБ АО «Сбербанк» и полномочия его представителя проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 5514
Сумма, оплаченная нотариусу за совершенное
нотариальное действие 151 глп + 4536 по тарифу тенге
Нотариус

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПІЛГЕН ЖӘНЕ МӘТІН БЕКІТІЛГЕН
БАРЛЫҒЫ 32

20 11 ж. « 5 » Мамыр

