

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 04 ж. « 13 » наурыз ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 4241-1900-Ақ
Бастапқы тіркелген күні
1999 ж. « 13 » шілде

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын және
қаржы ұйымдарын реттеу
мен қадағалау агенттігімен
Келісілген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 04 ж. « 13 » наурыз ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 990740000683
Бастапқы тіркелген күні
1999 ж. « 13 » шілде

Төраға/Төрағаның Орынбасары



« 17 » наурыз 2010 жыл

«Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамының ЖАРҒЫСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 10 ж. « 18 » наурыз
Бұрын 2004 ж. « 13 » наурыз ТІРКЕЛДІ
БСН 990740000683

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 10 ж. « 18 » наурыз
Бұрын 2004 ж. « 13 » наурыз ТІРКЕЛДІ
№ 990740000683

Жалғыз Акционердің
2010 жылғы « 9 »

наурыз
№ 15/10 шешімімен
Бекітілген

ПАРАҚТЫҢ АРҒЫ ЖАҒЫНА
ҚАРАНЫЗ
СМ. НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ

Handwritten signature

Осы Жарғы (бұдан әрі – «Жарғы») Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сәйкес жасалған және «ИртышБизнесБанк» ашық акционерлік қоғамының барлық құқықтары мен міндеттері бойынша оның құқықты иеленушісі болып табылатын. «Альянс Банк» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Банк») құқықтық мәртебесін және қызметінің принциптерін анықтайды.

1-бап. Жалпы ережелер

1. Банкінің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарында заңды тұлғаны банк ретінде мемлекеттік тіркеумен және банк операцияларын жүргізуге қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – «Уәкілетті Орган») лицензиясының болуымен анықталады. Банк акционерлік қоғам түріндегі заңды тұлға болып табылады, дербес баланса ие және толық шаруашылық есеп айырысу мен өзін-өзі қаржыландыру негізінде әрекет етеді.

2. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын және заң актілерін, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттарды (келісімдерді), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Уәкілетті Органының нормативті құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны бастылыққа алады.

3. Банкінің меншік нышаны – жеке.

4. Банкінің қызмет ету мерзімі – шектелмеген.

5. Банк өз атауы жазылған, мөрге, мөртабандар мен бланктерге ие.

6. Банк заңнамамен белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының аумағында да, сол сияқты оның шегінен тыс жерлерде де өзінің еншілес ұйымдарын құра алады немесе ие бола алады, сондай-ақ филиалдарын, өкілдіктерін аша алады.

7. Банкінің жұмыс және іс жүргізу тілдері мемлекеттік және орыс тілдері болып табылады.

2-бап. Банкінің атауы, орналасқан жері

1. Банкінің толық атауы:

1) қазақ тілінде: «Альянс Банкі» Акционерлік қоғамы;

2) орыс тілінде: Акционерное общество «Альянс Банк»;

3) ағылшын тілінде: Joint-stock company «Alliance Bank».

2. Банкінің қысқартылған атауы:

1) қазақ тілінде: «Альянс Банкі» АҚ;

2) орыс тілінде: АО «Альянс Банк»;

3) ағылшын тілінде: JSC «Alliance Bank».

3. Банкінің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Фурманов көшесі, 50.

3-бап. Банк қызметінің мақсаттары

Банк қызметінің негізгі мақсаты банкілік қызметтерді көрсету, сыртқы экономикалық байланыстарды дамыту, шетелдік ұйымдармен іскерлік ынтымақтастықты жетілдіру және нығайту үшін халықаралық қаржы институттарымен тікелей байланыс орнату негізінде табыс алу болып табылады.

4-бап. Банкінің акционерлермен қарым-қатынастары

1. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзінің мүлікі шегінде жауап береді.

2. Банк өзінің акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

2



3. Қазақстан Республикасының заң актілерімен ескерілген жағдайлардың басқасында, акционерлер Банкінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және оларға тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

4. Мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейді, және сол сияқты Банк те мемлекет міндеттемелері бойынша жауап бермейді

5. Банк, Банкінің акционерлеріне Банк қызметі туралы ақпаратты «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» республикалық газетінде мәліметтерді жариялау жолымен береді.

6. Банк акционерлерге ақпараттарды олардың сұраныстарына жазбаша жауаптар беру арқылы да береді. Акционерлер Банкіге Банкінің міндетті түрде қарастыруына жататын, жазбаша сұрау салулар, ұсыныстар, өтініштер арқылы өтінулеріне құқықтары бар. Акционердің өтініштерінде акционер – жеке тұлғаның аты-жөні, әкесінің аты (болған жағдайда), акционер – заңды тұлғаның атауы, сұраныс уәждері, талаптары көрсетіледі. Өтініштер жеке де, сол сияқты ұжымдық та бола алады.

7. Акционерлер сұранысы Банкімен қарастырылады және олардың Банкіге түскен күнінен отыз күн ішінде олар бойынша шешім қабылданады.

8. Өтініштерге жауап, өтініш берілген тілде не болмаса Банкінің жұмыс және іс жүргізу тілдерінің бірінде беріледі.

5-бап. Банкінің клиенттермен қарым-қатынастары

1. Банк клиенттермен өз қызметін, тараптардың өзара міндеттемелері мен экономикалық жауапкершіліктерін анықтайтын шарттық, төлемдік негізде жүзеге асырады.

2. Заңды және жеке тұлғалардың Банкідегі ақшасы мен басқа да мүліктеріне, тек Қазақстан Республикасының заңнамаларымен ескерілген жағдайлар мен тәртіпте ғана тыйым салынуы немесе өндіріп алу салынуы мүмкін.

3. Банк өз клиенттерінің, депозиторларының және корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері бойынша құпиялылығына, сондай-ақ Банкінің сейфтік жәшіктерінде, шкафтарында және үй-жайларында сақталып тұрған мүліктің құпиялылығына кепілдік береді.

4. Банк құпиясы болып табылатын мәліметтер тұлғаларға тек Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған негіздерде және шегінде ғана ашылуы мүмкін.

6-бап. Банкінің жарғылық капиталы мен бағалы қағаздары

1. Банкінің жарғылық капиталы, Банкінің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы ұлғайтылуы мүмкін.

2. Банкінің акциялары аукциондар немесе жазылу арқылы орналастырылады. Банкінің жазылу арқылы орналастырылатын акциялары осы орналастыру шеңберінде, басымды сатып алу құқығына сәйкес акцияларды алушы акционерлерден басқа, акцияларды сатып алушы барлық тұлғалар үшін бірыңғай баға бойынша сатылуы тиіс.

Акционерлер акцияларды орналастыру туралы шешім қабылдаған Банк органы белгілеген бірыңғай орналастыру бағасы бойынша сатып алудың басымды құқығына сәйкес сатып алады.

Акцияларды орналастыру туралы шешім қабылдаған Банк органының осы орналастыру үшін белгіленген акциялардың орналастыру бағасы, осы акциялардың сатылып кетуі мүмкін ең төмен бағасы болып табылады.

3. Банкінің жарияланған акцияларының көлемін ұлғайту туралы шешім акционерлердің Жалпы жиналысында қабылданады.

4. Банкінің акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төленеді.

4

5. Жай акция акционерге дауысқа салынатын барлық мәселелерді шешу кезінде акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беру құқығымен қатысуға, Банкінің таза табысы болған кезде дивидендтер алуға, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте, оның мүлкінің бөлігін алуға құқық береді.

6. Артықшылықты акциялардың иелерінің-акционерлерінің жай акциялардың иелері-акционерлері алдында, осы Жарғымен белгіленген, кепілдікті мөлшерде алдын ала айқындалған дивидендтер алуға және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банк таратылған кезде, мүлкінің бір бөлігіне басымдылық құқы бар.

Банкінің артықшылықты акцияларының саны оның жарияланған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы тиіс.

7. Артықшылықты акция мынадай жағдайларды алып тастағанда, акционерге Банкіні басқаруға қатысу құқығын бермейді, егер:

1) егер Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы, шешімі артықшылықты акцияны иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарастыратын болса. Мұндай мәселе бойынша шешім, тек жарияланған (сатып алынғандарды алып тастағанда) артықшылықты орналастырылған акциялардың жалпы санының үштен екі бөлігінен кем емес бөлігі шектеуге жақтасып дауыс берген болса ғана қабылданған болып саналады;

2) егер Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банкіні қайта ұйымдастыру немесе тарату жөніндегі мәселені қарастырса;

3) артықшылықты акция бойынша дивиденд, оны төлеуге белгіленген мерзім аяқталғаннан кейін үш ай ішінде толық көлемде төленбесе.

8. Банк заңмен белгіленген тәртіпте облигациялар мен өзге де бағалы қағаздардың түрлерін, соның ішінде айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

9. Дивиденд болып Банкімен төленетін, оның иелігіндегі акциялар бойынша акционердің кірісі табылады.

10. Банкінің артықшылықты акциялары бойынша Дивидендтер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банкінің ішкі құжаттарымен және Банк органдарының шешімімен белгіленген тәртіпте және шарттарда төленеді.

11. Бір артықшылықты акция үшін дивиденд мөлшері – бір артықшылықты акция үшін 2 680 (екі мың алты жүз сексен) тенге белгіленеді.

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу мерзімі қаржылық жыл аяқталғаннан кейін алғашқы 10 (он) жұмыс күні ішінде іске асырылады. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер алу құқығы бар акционерлер тізілімі, дивидендтерді төлеу іске асырылатын, қаржылық жылдың ақырғы жұмыс күнінің жағдайы бойынша беркітіледі.

12. Банкінің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін оның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу іске асырылмайды.

7-бап. Банкінің резервтік капиталы, провизиялары (резервтері) және қорлары

1. Банк қызметін жүзеге асыруға байланысты залалдарды жабу мақсатында, Банк резервтік капиталды қалыптастырады. Резервтік капитал Банкінің жай акциялары бойынша дивидендтер төлегенге дейінгі таза табысы есебінен құрылады. Резервтік капитал Уәкілетті Органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қалыптастырылады және пайдаланылады.

2. Жүргізілетін акциялардың сипатына және масштабына сәйкес өз қызметінің тиісті бақылау және сенімділік деңгейін қамтамасыз ету мақсатында Банк, Қазақстан Республикасының заңнамаларымен ескерілген тәртіпте және шарттарда, күмәнді және үмітсіз талаптарды ажыратып, оларға қарсы провизиялар (резервтер) құра отырып, берілген неснелерді және басқа активтерді сыныптауды іске асырады.

3 4
Almas

3. Банкімен, оның органдарының шешімдері негізінде оның қызметін жүзеге асыру үшін қажетті, тағайындауы, мөлшерлері, принциптері, құрылу көздері және пайдаланылу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банк органдарының шешімдерімен реттелетін қорлар құрылуы мүмкін.

8-бап. Банк қызметінің мәні

1. Банк қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тыйым салулар мен шектеулерді есепке ала отырып жүргізеді.

2. Банк, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, акциялар немесе жарғылық капиталдарға қатысу үлесін сатып алуға құқылы:

1) қаржылық ұйымдардың және екінші деңгейдегі банкілердің күмәнді және үмітсіз талаптарын сатып алушы ұйымдардың, оларды басқару және (немесе) кейіннен оларды сату, қайта құрылымдау және (немесе) секьюритизациялау үшін;

2) Уәкілетті Органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген қор биржасының тізімдер санаты бойынша Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасы тізіміне акциялары енгізілген, қаржылық ұйым болып табылмайтын заңды тұлғалардың;

3) секьюритизация туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, кредиттік бюролардың, ломбардтардың, арнайы ұйымдардың, бағалы қағаздарды орналастыру мақсатында құрылған, Қазақстан Республикасының бейрезидент-арнайы ұйымдардың, лизингтік ұйымдардың, сондай-ақ қызметінің ерекше түрі банкінің операциялық қызметін қамтамасыз ету үшін пайдаланылатын жылжымайтын мүлікке иелік ету және басқару болып табылатын, ұйымдардың, банк қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың акцияларын немесе олардың жарғылық капиталына қатысу үлесіне;

4) кепіл ретінде қабылданған заңды тұлғалардың акциялары немесе олардың жарғылық капиталына қатысу үлесі Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес Банк меншігіне өтетін жағдайларда осы ұйымдардың акцияларын немесе олардың жарғылық капиталына қатысу үлесіне;

5) банкілер ассоциацияларының (одақтарының);

6) Қазақстан Республикасының резиденттері-акционерлік инвестициялық қорларының;

7) банк, сақтандыру ұйымдар, зейнетақы қорлары, бағалы қағаздар нарығының кәсіпқой қатысушылары мәртебесіне ие, Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғаларының.

Осы тармақтың 2) және 6)-тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалардың Банк иелігіндегі акцияларының саны, бір заңды тұлғаның орналастырылған акциялардың жалпы санының он пайызынан аспауы тиіс.

3. Осы баптың 2-тармағы 1)-3), 6) және 7)-тармақшаларында көрсетілген жарғылық капиталына қатысу Банкінің үлесін немесе заңды тұлғалардың акцияларын Банкі сатып алуы, бір заңды тұлға үшін:

1) осы баптың 2-тармағы 1), 3) және 7)-тармақшаларда көрсетілген ұйымдар үшін – Банкінің меншікті капиталының он бес пайызынан;

2) осы баптың 2-тармағы 2) және 6)-тармақшаларда көрсетілген заңды тұлғалар үшін – Банкінің меншікті капиталының он пайызынан аспауы тиіс.

Банк заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлесін сатып алған жағдайда кепілдік ретінде қабылданған осы ұйымдардың акциялары немесе жарғылық капиталына қатысу үлесі Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес Банкінің меншігіне көшкенде, Банкінің мұндай заңды тұлғаларға қатысуы Банктің өз капиталының жиырма бес пайызынан аспауы тиіс, сонымен бірге акцияларды немесе жарғылық капиталдарға қатысу үлесін іске асыру мерзімі бір жылдан артық болмауы тиіс.

4. Банкінің заңды тұлғалардың жарғылық капиталында немесе акцияларына қатысу үлесінің жиынтық құны мыналардан аспауы тиіс:

1) қаржылық ұйым болып табылмайтын заңды тұлғалар үшін – Банкінің меншікті капиталының алпыс пайызы;

2) сақтандыру ұйымдары үшін - Банкінің меншікті капиталының қырық пайызы.

5. Банк Уәкілетті Органды он бес, отыз немесе қырық пайыз деңгейінен асу немесе азаю дерегі белгіленген күннен он күн ішінде хабарландыруға міндетті:

1) акциялардың саны Банк оған акционер болып табылатын заңды тұлғаның орналастырылған акцияларының жалпы санына пайыздық қатынасы (артықшаланған және қоғам сатып алғандарды алып тастағанда);

2) Банк иелігіндегі заңды тұлғаның жарғылық капиталда қатысу үлесі.

6. Банк мыналармен мәмілелерді жасауға құқылы:

1) тізімдемесі Уәкілетті Органмен белгіленген, халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларымен;

2) Уәкілетті Органмен белгіленген, рейтингтік агенттіктердің бірінен ең аз талап етілген рейтингі бар, облигацияларымен;

3) Банкі мен арнаулы қаржылық компания арасында секьюритизациялау мәмілелерін жүргізу шеңберінде шығарылған секьюритизациялау туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, арнаулы қаржылық компанияның облигацияларымен;

4) міндеттемелері Банкімен кепілдендірілетін, Банкінің меншікті облигацияларымен және Банкінің еншілес ұйымдарымен шығарылған облигациялармен. Осындай облигациялармен мәміле жасасу тәртібі Уәкілетті Органның нормативтік құқылық актілерімен анықталады.

7. Банк қызметін жүргізуден және Банк акцияларын сатып алу немесе осы бапта көрсетілген заңды тұлғалардың жарғылық капиталы үлесіне қатысудан басқа Банк мына қызмет түрлерімен айналысуға құқылы:

1) банкінің жекелеген операциялар түрін жүргізуші банктер мен ұйымдар қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын арнаулы бағдарламалық қамтамасыз етуді жүзеге асыру;

2) ақпаратты тасымалдау иелерінің кез келген түрлерінде банк қызметі мәселелері бойынша арнаулы әдебиетті сату;

3) жеке мүлігін сату;

4) төлем карточкаларын және чек кітапшаларын шығару, сату және тарату;

5) банкаралық клирингті жүргізу (төлемдерді жинау, салыстыру, іріктеу мен расстау, сондай-ақ олардың өзаралық есеп жүргізуі мен клирингке қатысушылар – банкілер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізетін ұйымдардың таза позицияларын анықтау);

6) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгілеген тәртіпте қарызгерлер кепілзатқа салған мүлікті сатуды жүзеге асыру;

7) қаржылық қызметке байланысты мәселелер бойынша кеңестік қызметтер көрсету;

8) банкілік қызметке байланысты мәселелер бойынша басқа тұлғалардың мүдделерін, секьюритизацияланған, инфрақұрылымдық облигациялар, сондай-ақ ипотскалық және өзге қамтамасыздандырылған облигациялар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған арнаулы қаржылық компанияның облигацияларын ұстаушылар мүдделерін білдіру;

9) банкілік-қаржылық қызмет саласындағы мамандардың біліктілігін жоғарылату бойынша оқу ұйымдастыруды жүзеге асыру;

10) сақтандыру ұйымдарының - Қазақстан Республикасының резиденттерінің атынан сақтандыру шарттарын жасасу, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорлары атынан зейнетақымен қамтамасыз ету туралы шарттар жасасу.



8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте мынадай банкілік және басқа операцияларды жүргізуге құқылы:

1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдауды, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді;

2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауды, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді;

3) банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асырушы банктер мен ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашуды және жүргізуді;

4) жеке және заңды тұлғаларға тиісті тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған тиындардың физикалық санын көрсететін осы тұлғалардың металдық шоттарын ашуды және жүргізуді;

5) кассалық операцияларды: қолма-қол ақшаларды қабылдау және беру, оған қоса оларды ұсақтау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, буыл-түю және сақтау;

6) аудару операцияларын: заңды және жеке тұлғалардың ақша төлемі және аударымы жөніндегі тапсырмаларын орындауды;

7) есеп операцияларын: заңды және жеке тұлғалардың вексельдерін және басқа да борыштық міндеттемелерінің есебін (дисконттын);

8) банкілік қарыз операцияларын: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда несиелер беруді;

9) шетелдік валютамен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды;

10) банкноттарды, тиындарды және құндылықтарды инкассациялауды;

11) төлем құжаттарын инкассоға қабылдауды;

12) аккредитивті ашу (ұсыну) мен растауды және ол бойынша міндеттемелерді орындауды;

13) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдіктерді беруді;

14) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банктік кепілдіктер мен басқа да міндеттемелерді беруді;

15) құйма түріндегі тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдарын), бағалы металдардан жасалған тиындарды сатып алуды, кепілге алуды, есептеуді, сақтауды және сатуды;

16) құрамында бағалы металдар мен бағалы тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алуды, кепілге алуды, есептеуді, сақтауды және сатуды;

17) вексельдермен операцияларды: вексельдерді инкассоға қабылдауды, төлеушілерге вексельді төлеу жөніндегі қызметтерді көрсетуді, сонымен қатар ескертілген вексельдерді төлеуді, делдалдық ретінде вексельдерге ризалық білдіруді;

18) лизингтік қызметті жүзеге асыруды;

19) өзінің бағалы қағаздарын шығаруды (акцияларды қоспағанда);

20) факторингтік операцияларды: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын алуды;

21) форфейтингтік операцияларды (форфейтингтеу): сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу жолымен тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борышкерлік міндеттемесін төлеуді;

22) сенімгерлік операцияларды: сенім берушінің мүддесі үшін және оның тапсырмасы бойынша ақшаны, ипотекалық қарыздар мен тазартылған бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқаруды;

23) сейфтік операцияларды: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжат нысанында шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтерді жүзеге асыруға құқылы.

9. Банк бағалы қағаздар нарығында кәсіпқойлық қызметтің келесі түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

7



1) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингін алған елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен не онсыз Уәкілетті Органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, базальк активтерінің тізбесі мен оны сатып алу тәртібін Уәкілетті Орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен - брокерлік;

2) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингін алған елдердің бағалы қағаздарымен не онсыз Уәкілетті Органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, сондай-ақ базальк активтерінің тізбесі мен оны сатып алу тәртібін Уәкілетті Орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен, осы Заңның Қазақстан Республикасы заңнамаларымен белгіленген жағдайларында өзге де бағалы қағаздармен - дилерлік;

3) кастодиалдық;

4) трансфер-агенттік.

9-бап. Банк акционерлері мен аффилирленген тұлғаларының құқықтары мен міндеттері

1. Банк акционері мыналарға құқылы:

1) заңнамамен және осы Жарғымен көзделген тәртіпте Банкіні басқаруға қатысуға;

2) дивидендтер алуға;

3) акционерлердің Жалпы жиналысы айқындаған тәртіпте Банкінің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банкінің қаржылық есеп-қисабымен танысуға;

4) тіркеушіден немесе атаулы иеден өзінің бағалы қағаздарға меншік құқығын қуаттайтын үзінді көшірмелер алуға;

5) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Директорлар Кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;

6) Банкінің органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаға сұраулармен жолдануға және сұрау Банкке келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;

8) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігіне;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасы актілерімен белгілеген жағдайлардың басқасында, АҚ туралы Заңмен белгіленген тәртіпте оның акцияларына айырбасталатын Банкінің акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға.

2. Банкінің ірі акционері де мыналарға құқылы:

1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талаппен сотқа жүгінуге;

2) АҚ туралы Заңға сәйкес Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;

3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкінің аудитын жүргізуін талап етуге құқығы бар.

3. Банкінің акционерлері мыналарға міндетті:

1) акциялардың ақысын төлеуге;

2) Банкінің акциялары иелерінің тізілімін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы он күннің ішінде тіркеушіге және осы акционерге тиесілі акциялардың атаулы иесіне хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметі туралы қызмет, коммерциялық немесе заң қорғайтын өзге құпияны құрайтын ақпаратты жария қылмауға;

4) АҚ туралы Заңмен және басқа Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес өзге міндеттер атқаруға міндетті.

4. Заңды тұлға болып табылатын, Банк ірі қатысушысы жыл сайын Уәкілетті Органға қаржылық жыл аяқталысымен жүз жиырма күн ішінде қаржылық есептемені және оның түсіндірме жазбасын ұсынуға тиіс.

5. Жеке тұлға болып табылатын, Банкінің ірі қатысушысы Уәкілетті Органға қаржылық жыл аяқталысымен жүз жиырма күн ішінде, табыс пен мүлік туралы мәліметтерді енгізілген есептемені, сондай-ақ мынадай ақпаратты ұсынуға тиіс:

1) олардың арасында немесе өзге түрде, шарт күшіне Банкімен қабылданатын шешімдерге өзге тұлғалармен бірлесіп әсер етуді іске асыру, соның ішінде осындай әсер етуді анықтайтын өкілеттілікті беруді сипаттауды мазмұндайтын;

2) ұйымдардың жарғылық капиталында (акциялар) оған тиесілі қатысу үлесін көрсетумен оның ұйымдардағы лауазымы туралы;

3) алынған қарықдар есебінен ұйымдардың жарғылық капиталында (акциялар) оған тиесілі қатысу үлесін сатып алу туралы;

4) жақын туыстары, әйелі және әйелінің (күйеуінің) жақын туыстары туралы;

6. Банкілік холдинг Уәкілетті Органға мыналарды ұсынуы тиіс:

1) есепті кварталдан кейінгі қырық бес күн ішінде кварталдық нығайтылған қаржылық есептеме мен оның түсіндірме жазбасын;

2) қаражаттық жыл аяқталысымен жүз жиырма күн ішінде, нығайтылған және нығайтылмаған, аудиторлармен куәландырылмаған, жылдық қаржылық есептеме мен оның түсіндірме жазбасын;

7. Уәкілетті Органның рұқсатынсыз бір де бір тұлға (тұлғалар), өз еркімен немесе өзге тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп, Банкінің ірі қатысушысы бола алмайды. Банкінің ірі қатысушы статусын немесе банкілік холдинг мәртебесін алуға келісім беру, рұқсатты шақыртып алу ережелері, көрсетілген келісімдерді алу үшін ұсынылған құжаттарға талап Уәкілетті Органмен анықталады.

Оффшорлық аумақтарда тіркелген немесе оффшорлық аумақтарда тіркелген аффилирленген тұлғалары бар заңды тұлғалар, немесе оффшорлық аумақтарда тіркелген заңды тұлғалардың қатысушылары (құрылтайшылары, акционерлері) болып табылатын заңды тұлғалар, олардың тізімдемесін Уәкілетті Орган белгілейді, Банкінің дауыс беру акцияларымен заңнамамен ескерілген жағдайлардан басқасында, тікелей немесе жанама ие болуға және (немесе) пайдалана және (немесе) өкім ете алмайды.

8. Банкінің аффилирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар Банкіге аффилирлік туындаған күннен жеті күн ішінде өзі туралы және өзінің аффилирлігі туралы жазбаша түрде мәліметтерді ұсынуға міндетті.

9. Банкінің аффилирленген тұлғасы болып табылатындар:

1) ірі акционер;

2) жақын туысқандықтағы жеке тұлға (ата-анасы, ағасы, апайы, ұлы, қызы), сонымен қатар некедегі жеке тұлғаның (ерінің (әйелінің) ағасы, алайы, аға-анасы, ұлы немесе қызы), Банкінің тәуелсіз директорынан басқа ірі акционері немесе лауазымды тұлғасы болып табылатын жеке тұлға;

3) Банкінің тәуелсіз директорынан басқа, осы тармақтың 1), 4)-9) тармақшаларында көрсетілген Банкінің немесе заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы;

4) Банкінің лауазымды тұлғасы немесе ірі акционері болып табылатын тұлғамен бақыланатын, заңды тұлға;

5) Банкінің лауазымды тұлғасы немесе ірі акционері болып табылатын тұлғаға қатынастағы заңды тұлға, ірі акционер болып табылады немесе мүліктің сәйкесті үлесіне құқығы болады;

6) Банкімен қатынаста ірі акционер болып табылатын немесе мүліктің сәйкесті үлесіне құқығы бар заңды тұлға;

7) Банкімен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауындағы заңды тұлға;

8) Банкімен жасасқан келісім шартқа сәйкес, Банкімен қабылданатын шешімдерді анықтауға құқығы бар тұлға;

9) осы тармақтың 1), 4)-8) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалардың немесе Банкінің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызын (ұйымның қатысу үлесі), өзінше немесе өзінің аффилирленген тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, бұйыратын тұлға.

10) банкілік холдинг;

11) банкілік конгломератының қатысушылары;

12) Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес Банкінің аффилирленген тұлғасы болып табылатын өзге тұлға.

Ұлттық басқарушы холдингте Банкінің ірі акционері белгісінің болуы, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» (бұдан әрі – АҚ туралы Заң) Заңының 64-бабына сәйкес Банкінің аффилирленген тұлғаларын белгілеу үшін негіз болып табылмайды.

Егер Банкінің ірі акционері ұлттық басқарушы холдинг болып табылғанда, Қазақстан Республикасы Үкіметінің бекіткен тізімдемесі, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингінің лауазымды тұлғалары және жоғарыда көрсетілген заңды тұлғалар, ұлттық басқарушы холдингінің иелігіндегі дауыс беру акцияларының (қатысу үлесі) жүз пайызы бойынша, Банкінің Аффилирленген тұлғалары ұлттық басқарушы холдинг немесе заңды тұлғалар болып табылмайды.

Басқа екінші деңгейлі банкілерге қатысы бойынша Банкіні аффилирленген деп таңу үшін, осы екінші деңгейлі банкілердің құрамында ұлттық басқарушы холдинг болғаны, негіз болып табылмайды.

10-бап. Банкінің органдары

Банкінің органдары:

- 1) жоғарғы орган - Акционерлердің Жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы - Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган - Басқарма;
- 4) бақылаушы орган - Ішкі аудит қызметі.

11-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкінің жоғарғы органы болып табылады.
2. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Банкінің жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;

2) Корпоративті басқару кодексін, сонымен қатар оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

4) Банкінің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;

5) Банкінің бағалы қағаздарының айырбастау шарттарын және тәртіптерін, сондай-ақ олардың өзгеруін анықтау;

6) санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

7) Директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау, сондай-ақ Директорлар Кеңесінің төрағасын сайлау;

8) жылдық қаржылық есеп беруді бекіту;

9) Банкінің есептік қаржылық жылдағы таза табысын пайдалану тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және жыл

қорытындылары бойынша Банкінің бір жай акциясына шаққанда дивидендтер мөлшерін бекіту;

10) АҚ туралы Заңының 22-бабының 5-тармағымен көзделген жағдайлар туған жағдайда Банкінің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;

11) Банкінің акцияларын ерікті делистингілеу туралы шешім қабылдау;

12) жиынтығында Банкке тиесілі активтердің барлығының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін табыстау арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

13) Банкінің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;

14) АҚ туралы Заңға сәйкес Банк оларды төлеп алған кездегі акциялардың құнын айқындау әдістемесін (әдістемеге өзгерістерді) бекіту;

15) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

16) егер Банкінің жарғысымен ондай тәртіп анықталмаған болса, акционерлерге Банкінің қызметі туралы ақпарат беру тәртібін анықтау, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында анықтау;

17) “алтын акция” енгізу және күшін жою;

18) Атқарылған жұмыс туралы Директорлар кеңесінің жылдық есеп беруін бекіту;

19) Банк аудитін іске асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

20) АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен олар бойынша шешімдер қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне қабылданған өзге де мәселелер.

Акционерлердің Жалпы жиналысының осы тармақтың 1)-5)-тармақшаларында аталған мәселелер бойынша шешімдері Банкінің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Егер АҚ туралы Заңмен және Жарғымен қарастырылмаса, акционерлердің Жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері дауыс беруге қатысушылардың, Банкінің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады.

Егер Қазақстан Республикасының АҚ туралы Заңмен және басқа да заң актілерімен басқалар көзделмесе, олар бойынша шешімдер қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған, мәселелер Банкінің басқа органдарының, лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлерінің құзыретіне табыстала алмайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысы Банкінің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банкінің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы жылына бір рет шақырылады және Басқарма орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуге тиіс.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгілеген мерзімдерде өткізілуге тиіс.

Егер жиналыс қатысушыларын тіркеудің аяқталар сәтіне қарай оған қатысу үшін акционерлер тізіміне енген акционерлер немесе олардың өкілдері, сондай-ақ, жалпы жиналысқа қатысуға құқылы акционерлердің тізімі жасалған соң Банкінің дауыс беретін акцияларын иеленген тұлғалар, жиынтығында Банкінің дауыс беретін акцияларының елу және одан көп пайызына ие болатын акцияларды меншіктену құқығын растайтын құжаттары бар акционерлер тіркелген болса, акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және ол бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Болмай қалғанның орнына қайталап жүргізілетін Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және ол бойынша шешімдер қабылдауға құқылы егер:



1) кворумның жоқтығынан өткізілмеген акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса;

2) тіркелудің аяқталар сәтіне қарай оған қатысу үшін жиынтығында Банкінің дауыс беретін акцияларының қырық немесе одан көп пайызына ие болатын акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса.

Акционерлердің жалпы жиналысын қайталап жүргізу Акционерлердің жалпы жиналысының алғашқы белгіленген (болмай қалған) жүргізу күнінен кейінгі келесі күннен ерте емес күнге тағайындалуы мүмкін.

Қайталап жүргізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы болмай қалған Акционерлердің жалпы жиналысы өтетін жерде өткізілуі тиіс.

Қайталап жүргізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі болмай қалған Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібінен айырмашылығы болмау керек.

Акционерлердің жылдық жиналыстап басқа жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің, ірі акционердің ықыласымен шақырылуы мүмкін.

Егер Банк ерікті таратылу үрдісінде болса, Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы, Банкінің тарату комиссиясымен шақырылуы, дайындалуы және өткізілуі мүмкін.

Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақыру туралы ірі акционердің талабы Басқарма орналасқан жерге тиісті жазбаша хабарлама жолдау арқылы Директорлар Кеңесіне ұсынылады, онда осындай жиналыстың күн тәртібі болуы тиіс. Директорлар Кеңесі ірі акционердің талабы бойынша кезектен тыс шақырылған Акционерлердің жалпы жиналысын өткізуге күн тәртібі мәселелерінің құрамы мен ұсынылған тәртібіне өзгеріс енгізуге құқығы жоқ. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырғанда ұсынылған талапқа сәйкес Директорлар Кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібін өз қалауы бойынша кез келген мәселелермен толықтыруға құқылы. Егер акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырылуы туралы талап ірі акционерден (акционерлерден) туындаған жағдайда, онда осындай жиналысты шақыруды талап еткен акционерлердің аттары (акционердің) (атауы), және оның меншігіндегі акциялар саны, түрі көрсетілуі тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырылуы туралы талапқа Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырылуын талап еткен тұлға (тұлғалар) қол қояды. Директорлар Кеңесі көрсетілген талаптарды алған күннен он жұмыс күні ішінде шешім қабылдауға міндетті және осындай шешім қабылдағаннан кейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы талапты ұсынған тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырылуы туралы қабылданған шешім туралы немесе оны шақырудан бас тарту туралы хабарлама жіберуі тиіс.

4. Ірі акционердің талабы бойынша Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырылуынан бас тарту туралы Директорлар Кеңесі Шешімі мынадай жағдайларда қабылдануы мүмкін, егер:

1) Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақыру туралы талабын ұсыну заңнамамен белгіленген тәртібі сақталмағанда;

2) Кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне енгізу үшін ұсынылған мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарына сәйкес келмегенде.

Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс шақырудан бас тарту туралы Директорлар Кеңесі шешімі сотқа таласқа түсуі мүмкін.

АҚ туралы Заңмен белгіленген мерзім ішінде ұсынылған талап бойынша Акционерлердің Жалпы жиналысын кезектен тыс шақыру туралы шешімді Директорлар Кеңесі қабылдамаған жағдайда, оның шақырылуын талап еткен тұлға кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысын өткізуді Банкіге міндеттеу талабымен сотқа шағынуға құқылы.

5. Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына жеке түрде немесе өкілі арқылы қатысуға, дауыс беруге және онда қарастырылған сұрақтар бойынша дауыс беруге құқылы. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуды акционер, Жарғының 9-бабы 7-тармағының екінші бөлігімен ескерілген талабын оның акционерлері (қатысушылары) орындауы туралы көрсетілген өтінішін ұсынады, егер осындай акционерлерді (қатысушыларды) тіркеу елі туралы ақпарат банкіде болмаған жағдайда.

Көрсетілген өтінішті ұсынбаған акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуына рұқсат жоқ.

Көрсетілген өтініштегі ақпараттың жалған екені анықталғанда, немесе Жарғының 9-бабы 7-тармағының екінші бөлігімен ескерілген талабын бұзғанда:

1) егер шешім үшін дауыс беру акцияларының көпшілігі дауыс берген жағдайда (өтініш ұсынған акционердің дауыс беру акцияларын есептегенде), акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі осы акционердің дауысын есептемей ақ қабылданған болып саналады;

2) егер өтініш ұсынған акционердің дауысы шешуші болып табылған жағдайда, осы жағдай Уәкілетті Органның немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте басқа мүдделі тұлғалардың талабы бойынша акционерлердің Жалпы жиналысы шешімі шындыққа жатпайтын болып танылуына негіз бола алады.

Акционерлердің жалпы жиналысында Акционердің өкілі ретінде Банк органдарының Мүшелері, сондай-ақ Банкінің басқа қызметкерлері қатысуға құқығы жоқ. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде әрекет етеді. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционер атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін білдіруге құқылы тұлға үшін акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес ірі қатысушы мәртебесіне немесе Банкінің орналастырылған (дауыс беруші) акцияларының жалпы санынан он және одан аса пайызы мөлшерінде акцияларына ие болған, пайдаланған, өкім еткен акционердің басқа мәртебесіне ие болуға келісім алу ескерілген жағдайда, онда Банкінің он және одан аса пайызын құрайтын акцияларының жиынтық пакеті бар ірі акционер және (немесе) акционерлердің өкілі, акционерлердің жалпы жиналысында жалпы жиналыстың әр бір мәселесі бойынша сенімхатта көрсетілген акционердің (акционерлердің) шешіміне сәйкес акционердің (акционерлердің) жазбаша нұсқауы болғанда ғана дауыс беруге құқылы.

Банкінің оннан кем пайызын құрайтын пакет акциялары бар ірі акционердің, және (немесе) Банкінің оннан кем пайызын құрайтын акцияларының жиынтық пакеті бар акционерлер өкілі, жалпы жиналыстың әр бір мәселесі бойынша сенімхатта шешімді жазбаша көрсетпей-ақ акционердің (акционерлердің) мүддесін білдіруге құқылы.

6. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқылы акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушылардың тізіліміндегі мәліметтер негізінде Банк тіркеушісімен жасалады. Көрсетілген тізімнің жасалу күні Жалпы жиналысты өткізу туралы шешімді қабылдау күнінен бұрын белгілене алмайды.

Акционерлер («Алтын акция» иесі) алдағы Жалпы жиналыстың өткізілуі туралы хабарламаны жиналысты өткізу күніне дейін кем дегенде отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей алуы тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы немесе оларға жолдануы тиіс. Компания акционерлерінің саны елу акционерден аспағанда, хабарлама жазбалпа мәлімдеме жіберу арқылы хабарлануы тиіс.

Осы тармақта белгіленген мерзімдердің санағы Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы көпшілік ақпарат құралдарында хабарламаның жариялануы



немесе оны акционерлерге («алтын акция» иесіне) жазбаша хат түрінде жіберген күнінен бастап жүргізіледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламаның мемлекеттік және өзге тілдерде, бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланған жағдайда, осы бөлімде белгіленген мерзімдер санағы осындай басылымдардың ақырғы күнінен есептеледі.

Банк Акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған деректерді қамтуы тиіс.

7. Акционерлердің Жалпы жиналысының Күн тәртібі Директорлар Кеңесімен қалыптастырылады және талқынауға шығарылатын нақтылы тұжырымдалған мәселелердің толық тізілімін құрайтын болуы тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысының Күн тәртібі ірі акционермен немесе Директорлар Кеңесімен толықтырылуы мүмкін, мұндағы орындалатын міндетті шарт – Банк акционерлері ондай толықтырулар жөнінде Жалпы жиналыстың өткізілу күніне дейін он бес күн бұрын хабар алуы тиіс.

Тікелей жүргізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын ашу кезінде Директорлар Кеңесі күн тәртібін өзгерту жөніндегі өздерінің алған ұсыныстары туралы мәлімдеме беруге міндетті.

Акционерлердің жалпы жиналысының Күн тәртібін бекіту жиналыста көрсетілген Банкінің дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілігімен іске асырылады.

Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған және жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының тоқсан бес пайызына ие болатын акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көбі жақтап дауыс берген болса, онда күн тәртібіне толықтырулар және (немесе) өзгертулер енгізілуі мүмкін.

Күн тәртібі артықшылықты акцияларға не акционерлердің құқықтарын шектей алатын ол бойынша шешілетін мәселемен толықтырылуы мүмкін, егер де оның енгізілуіне орналастырылған артықшылықты акциялардың (сатып алғандарды алып тастағанда) жалпы санынан үштен екісінен кем емесі дауыс бергенде.

Акционерлердің жалпы жиналысы сырттай дауыс беру жолымен шешім қабылдаған кезде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне өзгертулер және (немесе) толықтырулар енгізуге жол берілмейді.

Акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқығы жоқ.

Күн тәртібінде “түрлі”, “сондайлар” “басқа” және оларға ұқсас қалыптасқан кең түсінікті қамтитын қалыпты сөздерді пайдалануға болмайды.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар сол мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемдегі ақпаратты қамтуы тиіс.

Банк органдарын сайлау мәселелері бойынша материалдарда ұсынылатын кандидаттар туралы келесі ақпаратты құрауы тиіс:

- 1) ата тегі, есімі, сондай-ақ қалауы бойынша әкесінің есімі;
- 2) білімі туралы мәліметтер;
- 3) Банкке аффилиирленгендігі туралы мәліметтер;
- 4) соңғы үш жыл ішіндегі жұмыс орындары мен лауазымдары;
- 5) кандидаттардың біліктігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге ақпарат.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банкінің Директорлар Кеңесін (Директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін) сайлау туралы мәселе қосылғанда материалдарда Директорлар Кеңесі мүшесіне ұсынылған кандидат қандай акционер өкілі және (немесе) Банкінің тәуелсіз директоры лауазымына кандидат екендігі туралы мәлімет көрсетілуі тиіс.

9. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда келесі ақпараттар болуы тиіс:

- 1) Банкінің жылдық қаржылық есептілігі;

2) жылдық қаржылық есептемеге аудиторлық есеп беру;
3) Банкінің бір жай акциясына есептегенде бір жылғы дивиденд көлемін және өткен қаржылық жылға Банкінің таза пайдасын бөлу реті туралы Директорлар Кеңесінің ұсынысы;

4) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуді ұйымдастырушының қарауы бойынша өзге құжаттар.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар дайын болуы және жиналыстың өткізілу күнінен кем дегенде он күн бұрын акционерлердің назарына Басқарманың орналасқан жері бойынша ұсынылуы тиіс, ал акционердің сұрауы болған жағдайда – сұранысты алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған жіберілуі тиіс; құжаттардың көшірмелерін дайындау және құжаттарды жеткізу үшін шығынды акционер көтереді.

10. Акционерлердің Жалпы жиналысының ашылуына дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі оның акционерлер жиналысына қатысу мен дауыс беру өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуі тиіс.

Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтағанда есепке алынбайды және дауыс беруге қатысу құқығы жоқ.

Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болғанда жарияланған уақытта ашылады.

Акционерлердің Жалпы жиналысы барлық акционерлер (олардың өкілдері) ендігі тіркеліп қойған, құлақтандырылған және жиналысты ашу уақытып өзгертуге қарсы болмаған жағдайларды қоспағанда, жарияланған уақытынан бұрын ашыла алмайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлауды жүргізеді.

Акционерлердің Жалпы жиналысы дауыс беру нысанын (ашық немесе құпия) айқындайды. Акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әр акционердің бір дауысы бар, ал шешім қатысып отырғандардың жалпы санының дауыстарының қарапайым көпшілігімен қабылданады. Жиналысқа қатысып отырған барлық акционерлер Басқармаға кіретін жағдайларды қоспағанда, Басқарма мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысын жүргізу барысында оның төрағасы қарастырылатын мәселе бойынша пікірталастарды тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсынысты дауыс беруге қоюға құқылы.

Төраға осындай сөз сөйлеу акционерлердің Жалпы жиналысының регламентін бұзуға жетектейтін немесе осы мәселе бойынша пікірталастар тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, күн тәртібінің мәселесін талқылауға қатысуға құқығы бар тұлғалардың сөз сөйлеуіне кедергі жасауға құқысыз.

Акционерлердің Жалпы жиналысы өзінің жұмысында үзіліс жасау туралы және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің жекелеген мәселелерін қарастыруды келесі күнге қалдыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

Акционерлердің Жалпы жиналысы тек күн тәртібінің барлық мәселелері қарастырылғаннан және олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін жабық деп жариялана алады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында бейнеленген мәліметтердің толықтығы мен сенімділігі үшін жауап береді.

11. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру төмендегі жағдайларды қоспағанда, “бір акция - бір дауыс” принципі бойынша жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдері көздеген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша максималды дауыстар санын шектеу;

- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жиынтық дауыс беру;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір-бір дауыстан беру.

12. Қатысу тәртібінде өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын болса, осындай дауыс беруге арналған бюллетеньдер (осы тармақта – «қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер») ол бойынша дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын әрбір мәселе бойынша жеке жасалған болуға тиіс. Бұл орайда қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетенің құрамында:

- 1) мәселенің тұжырымдамасы немесе жиналыстың күн тәртібіндегі оның реттік нөмірі;
- 2) мәселе бойынша “қолдау”, “қарсы”, “қалыс қалды” сөздерімен бейнеленген дауыс беру нұсқалары немесе Банкінің органдарына әрбір кандидат бойынша дауыс беру нұсқалары;
- 3) акционерге тиесілі дауыстар саны.

Акционер бюллетеньге қол қоюға өзі, соның ішінде АҚ туралы Заңға сәйкес Банкіге өзіне тиесілі акцияларды өтеуін төлеп алу туралы талап қою мақсатында тілек білдірген жағдайларды қоспағанда, акционер қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньге қол қоймайды.

Қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды санау кезінде дауыс беруші бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуін белгілеген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

13. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді жүргізу арқылы қабылдана алады. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), не болмаса акционерлердің Жалпы жиналысы отырысын өткізусіз қолданыла алады.

Сырттай дауыс беруді жүргізу кезінде дауыс беруге арналған бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жолданады (таратылады).

Банк дауыс беруге арналған бюллетеньдерді акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру нәтижелеріне ықпал ету мақсатында жекелеген акционерлерге іріктемелі түрде жолдауға құқысыз.

Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізу күнінен кем дегенде қырық бес күн бұрын жолдануға тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетен Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мәліметтерді қамтуы тиіс.

Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсету арқылы, акционер-жеке тұлға қол қояды.

Акционер-заңды тұлғаның сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қоюы және заңды тұлғаның мөрімен расталуы тиіс.

Акционер-жеке тұлғаның не болмаса акционер-заңды тұлғаның басшысының қолтаңбасы жоқ, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрі жоқ бюллетень жарамсыз болып саналады.

Дауыстарды санау кезінде акционер бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуін белгілеген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

Егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің құрамында Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетенің жекелеген кандидаттарға берілген дауыстар санын көрсету үшін өрістері болуы тиіс.

Егер алдында сырттай дауыс беруге арналған бюллетень жолдаған акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру үшін келіп жетсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының кворумын айқындау және күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыстарды санау кезінде есепке алынбайды.

Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен көздеген талаптар сақталуға тиіс.

14. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күн ішінде жасалған және қол қойылған болуы тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (президиумы) және хатшысы;
- 2) санақ комиссиясының мүшелері;
- 3) Банкінің дауыс беруші акцияларының он және одан артық акцияларын иеленетін және акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлер қол қоюға тиіс.

Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлғаның оған қол қоюы мүмкін болмаған жағдайда, хаттамаға оған берілген сенімхаттың негізінде оның өкілі қол қояды.

Осы тармақта аталған тұлғалардың бірі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, аталмыш тұлға хаттамаға қоса тіркеуге жататын бас тарту себебі туралы жазбаша түсініктеме беріп, оған қоюдан бас тартуға құқылы.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру, сондай-ақ хаттамаға қол қою құқығына сенімхаттармен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептерін жазбаша түсіндірулермен бірге қоса тігіледі. Аталған құжаттар Басқармада сақталуға және кез келген уақытта акционерлерге танысу үшін табысталуға тиіс. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

12-бап. Банкінің Директорлар Кеңесі

1. Банкінің Директорлар Кеңесі (бұдан әрі – «Директорлар Кеңесі») АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелердің шешімін қоспағанда, Банкінің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын Банкінің органы болып табылады.

2. Директорлар Кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады.

Директорлар Кеңесінің мүшелері:

- 1) акционер - жеке тұлғалардың;
- 2) Директорлар Кеңесіне акционерлердің мүдделеріне өкілдік етушілер ретінде сайлауға ұсынылған (кеңес берілген) тұлғалардың;
- 3) басқа тұлғалардың (осы тармақпен белгіленген шектеулерді есепке ала отырып) қатарынан сайланады.

Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау жиынтық дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауыстарды толығымен Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидат үшін бере алады немесе Директорлар Кеңесінің мүшелігіне кандидаттардың бірнешеуінің арасында үлестіре алады. Неғұрлым көп дауыстар санын жинаған кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланған болып мойындалады. Егер екі немесе одан артық Директорлар Кеңесінің мүшелігіне кандидаттар тең дауыстар санын жинаса, осы кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру жүргізіледі.

Директорлар Кеңесінің мүшесі болып Банкінің акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционерлердің мүдделеріне өкілдік етуші ретінде сайлауға ұсынылмаған (кеңес берілмеген) жеке тұлға сайлана алады. Осындай тұлғалардың саны Директорлар Кеңесінің құрамының елу пайызынан астам бола алмайды.

Басқарма мүшелері, төрағадан басқа, Директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы, Директорлар Кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны 6 (алты) адамнан кем болмауы тиіс. Банкінің Директорлар Кеңесі мүшесі санының үштен бірі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

3. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау, Банкінің стратегиясын және даму жоспарын бекіту;

2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) Банкінің акцияларын орналастыру (іске асыру), соның ішінде жарияланған акциялар санының ісегінде орналастырылған (іске асырылған) акциялар саны туралы және оларды орналастыру (іске асыру) бағасы және әдісі туралы шешім қабылдау;

4) Банкінің орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды өтеуін талап алуы туралы шешім қабылдау;

5) Банкінің жылдық қаржылық есеп беруін алдын ала бекіту;

6) Банкінің облигациялары мен бағалы қағаздарының туындыларын шығару жағдайларын анықтау;

7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның Басқарма төрағасы мен мүшелері сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

8) Басқарма төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық айлық ақыларының мөлшері мен еңбегіне ақы төлеу және сыйақыландыру жағдайларын айқындау;

9) Банк аудитін іске асыратын, аудиторлық ұйымның қызметіне ақы төлеу мөлшерін анықтау;

10) ішкі аудит қызметінің саяды құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтау және ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбегіне ақы төлеу мөлшері мен шарттарын және сыйақыны айқындау;

11) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және сыйақы беру шарттарын анықтау;

12) ірі мәміле заты болып табылатын мүліктің нарық құнын бағалау жөніндегі бағалаушы қызметіне ақы төлеу мөлшерін анықтау;

13) Банкінің ішкі қызметін реттейтін (басқарма Банкінің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарды қоспағанда) құжаттарды, соның ішінде аукциондарды өткізу және Банкінің бағалы қағаздарына жазылу шарттары мен тәртібін белгілеуші ішкі құжатын, Банкімен кредит беру процедурасын реттемелейтін, ішкі құжаттарды бекіту;

14) Банкінің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

15) Банкімен басқа заңды тұлғалардың (жарғылық капиталда қатысу үлесін) он және одан аса пайыз акцияларын сағып алу туралы шешім қабылдау;

16) Банкінің иелігіндегі акциялардың (жарғылық капиталда қатысу үлесін) он және одан аса пайыз акцияларын акционерлердің жалпы жиналысы (қатысушылар) заңды тұлға құзыретіне жататын қызметі мәселелері бойынша шешім қабылдау;

17) Банкінің міндеттемелерін оның меншікті капиталының мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

18) бұрынғы тіркеушімен шартты бұзу жағдайында Банкінің тіркеушісің таңдау;

19) Банкінің немесе оның қызметі туралы қызмет, коммерциялық немесе өзге бір заң қорғайтын құпия құрайтын ақпаратты айқындау;

20) ірі мәмілелер мен Банк жасауға мүдделі өзге де мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

- 21) Банк облигацияларының делистингі туралы шешімді қабылдау;
- 22) Банкімен бірлескен қызмет туралы шарттар немесе кірістер мен шығыстарды бөлісу туралы шарттар жасасасу туралы шешім қабылдау;
- 23) Банкінің есептік саясатын бекіту;
- 24) Ішкі аудит Қызметінің жылдық аудиторлық жоспарын бекіту;
- 25) Директорлар Кеңесі мүшелерінің Банк қызметі туралы, соның ішінде қаржылық ақпараттарды тәртібі мен мерзімдерін белгілеу;
- 26) Директорлар Кеңесі комиттерінің құрамын анықтау;
- 27) Банкіні қайта құрылымдау туралы шешім қабылдау;
- 28) АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен қарастырылған, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге мәселелер.

Осы бөліммен белгіленген сұрақтар тізімі, Басқармаға шешім шығаруға беріле алмайды.

Директорлар Кеңесі осы Жарғыға сәйкес оның Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқысыз.

4. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгені көздемеген болса, Директорлар Кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте есе қайта сайлана алады.

Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімі жаңа Директорлар Кеңесін сайлау жүргізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар Кеңесін жазбаша құлақтандырудың негізінде жүзеге асырылады. Осындай Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктері Директорлар Кеңесі аталған құлақтандыруды алған сәттен бастап тоқтатылады.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында тұлғаланған дауыс беруші акциялардың жалпы санының дауыстарының қарапайым көпшілігімен жүзеге асырылады, бұл орайда Директорлар Кеңесінің аталмыш мүшелерінің өкілеттіктері жалпы Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімінің аяқталуымен бір мезгілде аяқталады.

5. Директорлар Кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғы айқындаған өзге функцияларды жүзеге асырады.

Директорлар Кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Директорлар Кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

6. Директорлар Кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша, не болмаса:

- 1) Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкінің аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талабы бойынша шақырыла алады.

Директорлар Кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар Кеңесінің төрағасына құрамында Директорлар Кеңесінің ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жолдау арқылы қойылады.

Директорлар Кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, ынтагер аталған талапшен Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға міндетті Басқармаға жолдануға құқылы.

Директорлар Кеңесінің отырысын Директорлар Кеңесінің төрағасы немесе Басқарма шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар Кеңесінің жиналысы осы талапты ұсынған тұлғаны міндетті түрде шақырумен өткізіледі.

Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша құлақтандырулар Директорлар Кеңесінің мүшелеріне және «алтын акция» иесіне отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар қоса тіркей отырып, отырысты өткізу күнінен кем дегенде үш күн бұрын жолдануға тиіс. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы құлақтандырудың құрамында отырысты өткізу күні, уақыты және орыны туралы мәліметтер, сондай-ақ оның күн тәртібі болуға тиіс.

Директорлар Кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар Кеңесінің отырысына қатысуға мүмкіндігі жоқ екені туралы Басқарманы алдын ала құлақтандыруға міндетті.

Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар Кеңесінің мүшелері санының кем дегенде жартысы болуға тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы саны кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар Кеңесі Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар Кеңесінің қалған мүшелері тек осындай акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

Директорлар Кеңесінің отырысы жылына төрт реттен кем емес өткізілуі тиіс

7. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы бар. Директорлар Кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар Кеңесі мүшелерінің дауыстарының қарапайым көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Директорлар Кеңесінің төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Директорлар Кеңесі өзінің тек Директорлар Кеңесінің мүшелері қатыса алатын жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Директорлар Кеңесі, Директорлар Кеңесінің қарастыруына берілген сұрақтар бойынша сырттай дауыс беру әдісімен шешім қабылдауға құқықты. Сырттай дауыс беру әдісімен Шешім, белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворумның болуымен қабылданған болып танылады. Директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру шешімі хат түрінде рәсімделіп, Директорлар Кеңесі төрағасының және корпоративтік хатшысының қолы қойылған болуы керек. Шешімді рәсімдегеннен кейін жиырма күн ішінде ол Директорлар Кеңесі мүшелеріне, негізінде осы шешім қабылданған, бюллетеньдер қосымшаларымен жіберілуі тиіс.

Директорлар Кеңесінің қатысу тәртібінде өткізілген отырысында қабылданған шешімдері өткізу күнінен кейін үш күннің ішінде отырыста төрағалық еткен тұлға және директорлар кеңесінің хатшысы жасауға және қол қоюға және құрамында төмендегілер болуға тиіс хаттамамен рәсімделеді:

- 1) Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырысты өткізу күні, уақыты және орыны;
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтер.

Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамалары және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған Директорлар Кеңесі шешімдері Банкінің мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесінің хатшысы Директорлар Кеңесі мүшесінің талабы бойынша оған танысу үшін Директорлар Кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған шешімдерді ұсынуға және (немесе) оған Банктің уәкілетті

 20

жұмыскерінің қолтаңбасымен және Банктің мөрі басылған хаттамадан үзінді көшірмелер және шешімдер беруге міндетті.

Директорлар Кеңесі мәжілісінде қатыспаған немесе Қазақстан Республикасы заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленген тәртіпті бұзып Банкінің Директорлар Кеңесі қабылдаған шешімге қарсы дауыс берген Банкінің Директорлар Кеңесі мүшесі оны сот тәртібінде таласуға құқылы.

Қазақстан Республикасы заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленген тәртіпті бұзып қабылдаған Банкінің Директорлар Кеңесінің шешімін Акционер сотта таласуға құқылы, егер көрсетілген шешіммен Банкінің және (немесе) осы акционердің құқылары мен заңды мүдделері бұзылғанда.

Директорлар Кеңесінің комитеттері Директорлар Кеңесі мүшелерінен және нақты бір комитте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімдері бар сараптамашылардан құралады. Басқарма төрағасы Директорлар Кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды. Директорлар Кеңесі комитетінің қалыптасу және жұмыс істеу тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар Кеңесімен бекітілетін, Банкінің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

13-бап. Банк Басқармасы

1. Банкінің Басқармасы (бұдан әрі - «Басқарма») ағымдағы қызметке басшылықты жүзеге асыратын Банкінің атқарушы органы болып табылады. Басқарма АҚ туралы Заңмен, басқа Қазақстан Республикасының заңнамалық актілері және осы Жарғымен Банкінің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылбаған Банкінің қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті. Банк егер мәміле жасасу сәтінде татаптар осындай шектеулер туралы білгенін дәлелдесе, оның Басқармасы Банк белгілеген шектеулерді бұза отырып, жасаған мәміленің жарамдылығын даулауға құқылы.

2. Басқарма мүшелерінің саны үш адамнан кем емес болуы тиіс, соның ішінде: Банкінің Директорлар Кеңесі 3 (үш) жылдан кем емес мерзімге сайлайтын Басқарма төрағасы, оның орынбасары (орынбасарлары) және (немесе) Басқарманың басқа мүшелері (оған қоса қаржы директоры). Басқарма мүшелері болып Банкінің акционерлері мен оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері сайлана алады. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары және міндеттері АҚ туралы Заңмен, басқа Қазақстан Республикасының заңнамалық актілері, осы Жарғымен, сондай-ақ аталған тұлға Банкімен жасасатын дара еңбек шартымен айқындалады. Банк атынан Басқарма төрағасымен жеке еңбек келісім-шартына Директорлар Кеңесі төрағасымен немесе Директорлар Кеңесімен немесе акционерлер Жалпы жиналысымен осыған уәкілетті стілген тұлғамен қол қойылады. Басқарманың өзге мүшелерімен жеке еңбек шартына Басқарма төрағасымен қол қойылады.

3. Басқарманың отырыстары қажеттілікке орай ол өзі айқындайтын күндерде, бірақ кем дегенде тоқсанда бір мәрте Басқарма төрағасының, ал ол болмағанда – оның орынбасарларының бірінің төрағалық етуімен өткізіледі. Басқарманың отырысы егер оған оның мүшелерінің санының кем дегенде елу пайызы қатысып отырса, шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарманың отырысында оның барлық қатысып отырған мүшелері қол қоятын хаттамамен ресімделеді. Басқарманың шешімдері отырысқа қатысып отырған Басқарма мүшелерінің дауыстарының көпшілігімен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда Басқарма төрағасының шешуші дауыс беру құқығы бар. Директорлар Кеңесінің төрағасының, Басқарма мүшелерінің және Банк акционерлерінің Басқарманың қарастыруына мәселелер енгізу құқығы бар.

4. Басқарманың төрағасын Директорлар Кеңесі сайлайды және төмендегідей өкілеттіктерге ие:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банкінің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банкінің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оның атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді;

4) Банкінің жұмыскерлерін тағайындау, орнын ауыстыру және босату (Қазақстан Республикасы заңнамаларымен белгіленген жағдайларды алып тастағанда) туралы бұйрықтар шығаралы, оларға көтермелеу шараларын қабылдайды және тәртіптік жазалар салады, Банкінің штаттық кестесіне сәйкес Банкінің жұмыскерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларға дербес үстемақылардың мөлшерлерін белгілейді. Басқарманың құрамына кіретін жұмыскерлерді қоспағанда, Банкінің жұмыскерлеріне сыйақылардың мөлшерлерін айқындайды;

5) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік өрістерін бөледі;

7) осы Жарғымен және акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар Кеңесінің шешімдерімен айқындалған өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

14-бап. Банкінің ішкі аудиті Қызметі

1. Қаржылық-шаруашылық қызметі үстінен бақылау жүргізу үшін Банк өзінің құрылымында ішкі аудит Қызметі болуы тиіс, оның қызметі лицензиялауға жатпайды.

2. Ішкі аудит Қызметі (бұдан әрі – «Қызмет») тікелей Директорлар Кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

3. Банкіде ішкі аудит жүргізу, Қызмет жұмысын ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасы, Банкінің құрылтайшы және ішкі құжаттары талаптарына сәйкес жүргізіледі.

4. Қызметтің қызметін ұйымдастыру, шақырту, даярлау және жұмыс тәртібі, сандық құрамы, штаттық санын өзгерту, Қызмет жұмыскерлерінің төлемақысы мен еңбек жағдайларын Директорлар Кеңесі белгілейді.

5. Қызмет жұмыскерлері Директорлар Кеңесі және Басқарма құрамына сайлана алмайды.

6. Ішкі аудит Қызметін Қызмет бастығы басқарады, ол тікелей Директорлар Кеңесі төрағасына бағынады. Қызмет бастығы лауазымға тағайындалады, басқа лауазымға ауыстырылады және лауазымнан Директорлар Кеңесі шешімі негізінде босатылады.

7. Қызметтің жұмыскерлері (аудиторлары) тікелей бастығына бағынады. Аудитор лауазымға тағайындалады, басқа лауазымға ауыстырылады және лауазымнан Директорлар Кеңесі шешімі негізінде Қызмет бастығының ұсынысы бойынша босатылады.

8. Қызметтің негізгі мақсаты Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамаларын орындауын, Банкінің ішкі процедуралары мен ережелері болуын және сақталуын және Банк жүргізетін банкілік қызметтің сәйкесізін сипаты мен ауқымды операцияларын және тәуекелдерін азайтудағы сенімділік деңгейін тиісті қамтамасыз етуін бақылау болып табылады.

9. Банкінің ішкі аудиті үстінен бақылауды қамтамасыз ету үшін жүргізіледі:

1) Қазақстан Республикасы заңнамаларының талаптарына сәйкес, сонымен қатар Банкінің сәйкесінде ішкі құжаттарымен бекітілген, ішкі процедураларымен және бухгалтерлік есептілік саясатымен белгіленген Банкінің қызметтерді іске асыруын;

2) оның қаржылық беріктілігі мен төлемдік қабілеттілігі мәнінде Банк қызметіне жүйелі талдау мен бағалаудың іске асырылуын;

3) қабылданатын шешімдерді орындау бойынша бақылаудың тиімділігін бағалау және тексеруде;

4) активтерді және пассивтерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау, соның ішінде қоржынның және потенциалды тәуекелдіктердің құрылымын бағалау;

5) есеп пен есептілікті, Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған банкілік және өзге операциялардың өз уақытылы, дұрыс, толықтай және дәлдікпен бейнеленуін;

6) банкілік және өзге қызметтерді іске асыру және оларды минималдандыру үшін мониторингті жүргізілген барысында туындайтын тәуекелдіктерді басқаруды;

7) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын қадағалау мен реттеу жөніндегі Уәкілетті Органмен бекітілген пруденциалды нормативтерді және өзге сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді сақтауын;

8) Банкі есептілігінің халықаралық қаржылық есептеме стандарттарына сәйкестілігін.

15-бап. Банкінің қаржылық есептемесі мен аудиті

1. Банкінің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Банкінің бухгалтерлік есептілікті жүргізу және қаржылық есептемені құру тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамаларымен белгіленеді. Банкінің бухгалтерлік есептілік саясаты Директорлар Кеңесімен белгіленеді.

3. Басқарма жыл сайын оны талқылау және тексеру үшін акционерлердің Жалпы жиналысына өткен жылдағы жыл үшін, Қазақстан Республикасы заңнамаларына сәйкес аудиті жүргізілген, қаржылық есептеме береді. Қаржылық есептемеден басқа, Басқарма Жалпы жиналысқа аудиторлық есептілікті ұсынады. Банкінің жылдық қаржылық есептемесі, акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізу күнінен кем дегенде отыз күн бұрын, Директорлар Кеңесінің алдын ала бекітуіне жатады. Банкінің жылдық қаржылық есептемесін түпкілікті бекіту акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында жүргізіледі.

4. Қаржылық есептемені, оған қоса нығайтылған негіздегі қаржылық есептемені ұсыну тізбесі, сондай-ақ мерзімі мен тәртібі, Уәкілетті Органның келісімімен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен белгіленеді.

5. Есептемені, оған қоса нығайтылған негіздегі (қаржылық және статистикалық есептемені алып тастағанда) есептемені ұсыну тізбесі, нысаны, мерзімі және тәртібі Уәкілетті Органмен бекітіледі.

6. Банк, акционерлер жылдық Жалпы жиналысымен шығыстар мен кірістер туралы есеп беру мен жылдық балансты бекіткеннен және ондағы ұсынылған мәліметтердің растығын Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметтері туралы» Заңы талаптарына сай аудиторлық ұйым растағаннан кейін, Уәкілетті Органның келісімі бойынша Ұлттық Банкімен белгіленген мерзімде, қаржылық есептеменің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін, жылдық қаржылық есептемені, оған қоса жылдық балансты және шығыстар мен кірістер туралы есеп беруді жариялайды.

Банк тоқсан сайын баланс пен шығыс, кіріс туралы есептемені, Уәкілетті Органның келісімімен Ұлттық Банкімен белгіленген нысанда және мерзімде, аудиторлық растаусыз жариялайды.

Банк пруденциалдық нормативтер және активтерді сыныптау және ондағы берілген мәліметтердің шындығын Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес аудиторлық ұйым бекіткеннен кейін, шартты міндеттемелер (провизияларды қысқартып) туралы мәліметтерді орындау туралы есеп берулерді жариялайды.

7. Банк жылдық қаржылық есептеме аудитін өткізуге міндетті. Аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметтері туралы» Заңына тиісті талаптарына сәйкес аудит жүргізуге құқылы аудиторлық ұйым Банкінің аудитін жүргізе алады.

8. Банк аудиті Директорлар Кеңесінің, Басқарманың бастамасымен, Банк есебінен не болмаса ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұнда ірі акционер аудиторлық ұйымды өзі белгілеуге құқылы. Ірі акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйыммен сұратылған барлық қажетті құжаттарды (материалдарды) ұсынуға міндетті.

Егер Басқарма Банк аудитін жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның қуыпнымы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

16- бап. Банк акционерлеріне ақпаратты алу

1. Банк акционерлердің мәліметіне акционерлердің мүдделеріне қатысты өз қызметі туралы ақпаратты жеткізеді. Акционерлердің мүдделеріне қатысты ақпарат, мыналар болып танылады:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы және Банкінің Директорлар Кеңесі қабылдаған шешімдер, және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;

2) Банкі шығарған акциялар мен басқа бағалы қағаздар және Банкінің Директорлар Кеңесінің бағалы қағаздарды орналастыру қорытындысы туралы есептемелері, бағалы қағаздарды өтеу қорытындысы, Директорлар Кеңесі Банкінің құнды қағаздарын жою туралы есептемелері;

3) Банкінің ірі мәмілелерді жасасуы және оларды жасасуда Банкінің мүдделілігі болғандағы мәмілелер;

4) меншікті капиталы мөлшерінен жиырма бес және одан жоғары пайызын құрайтын мөлшерде Банкінің қарыз алуы;

5) қандай да бір қызмет түрлерін жүргізуге Банкінің лицензия алуы, қандай да бір қызмет түрлерін жүргізуге Банкінің алдында алған лицензиялары әрекетінің тоқтатылуы;

6) заңды тұлғаның құрылтайшылығында қатысуы;

7) Банкі мүлігіне тыйым салынуы;

8) төтенше сипаты бар жағдайлардың тууы, олардың нәтижесінде Банкінің мүлігі жойылғанда, олардың баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінен он және одан жоғары пайызды құрайды;

9) Банкі және оның лауазымдық тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

10) корпоративтік дау жөніндегі істерді сотта қозғау;

11) Банкіні мәжбүрлеп қайта құру туралы шешімдер;

12) Жарғыға сәйкес акционерлердің мүдделеріне қатысты басқа ақпарат.

2. Акционерлердің мүдделеріне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты ұсыну, Қазақстан Республикасы заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүргізіледі.

Корпоративтік дау жөніндегі істерді сотта қозғау туралы ақпарат акционерлерге корпоративтік дау жөніндегі азаматтық іс бойынша Банкінің тиісті соттық хабарламасын (шақыруын) алған күннен жеті жұмыс күні ішінде ұсынылатын болады.

Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа иелік ететін өз қызметкерлері тізімін міндетті жүргізуін қамтамасыз етеді.

17-бап. Банкінің қызметкерлер құрамы

1. Банк, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, өз қызметінің барлық кадрлық қамтамасыз ету мәселелерін шешеді, еңбекті ұйымдасғыру, төлеу және материалдық ынталандыру нысандарын, өз қызметкерлерінің тарифтік мөлшерлемелерінің және айлықтарының, ұстама ақыларының, сыйақыларының және

төлемдерінің мөлшерін, жұмыс күнінің және жұмыс аптасының ұзақтығын, жыл сайынғы төленетін және басқа да демалыстарының мөлшері мен тәртібін өзі анықтайды.

2. Банк қызметкерлерінің әлеуметтік қамтамасыз ету мәселелері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешіледі.

18-бап. Банкінің құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметін тоқтату

1. Банкіні өз еркімен қайта құрылымдау (қосылу, бірігу, бөліну, бөлу, жаңғыру) Уәкілетті Органның рұқсатымен акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

2. Банкіні мәжбүрлі қайта ұйымдастыру немесе тарату Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған негіздер бойынша және тәртіпте іске асырылуы мүмкін.

19-бап. Жарғыға өзгерістер

Осы Жарғыға енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтырулар, соның ішінде уәкілетті мемлекеттік органдарда қайта тіркелуді талап ететіндер, Уәкілетті Органмен міндетті түрде алдын ала келісілуге жағады.

20-бап. Қорытынды ережелер

Осы Жарғының нормаларымен реттелмеген барлық мәселелер, Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Басқарма Төрағасы



М.Р. Қабатев

Қабатев Максат
Рахымжанович

Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций

Председатель/ Заместитель Председателя



[Handwritten signature]

«17» марта 2010 года

УСТАВ

Акционерного общества

«Альянс Банк»

Утвержден
Решением единственного акционера
№ 15/р от «9» марта 2010 года

[Handwritten signature]

Настоящий Устав (далее - «Устав») разработан в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и определяет правовое положение и принципы деятельности Акционерного общества «Альянс Банк» (далее - «Банк»), являющегося правопреемником открытого акционерного общества «ИртышБизнесБанк» по всем его правам и обязанностям.

Статья 1. Общие положения

1. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «Уполномоченный Орган») на проведение банковских операций. Банк является юридическим лицом в виде акционерного общества, имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

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

3. Форма собственности Банка – частная.

4. Срок деятельности Банка – не ограничен.

5. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием.

6. Банк в установленном законодательством порядке может создавать или иметь дочерние организации, а также открывать филиалы, представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за его пределами.

7. Языками работы и делопроизводства Банка являются государственный и русский языки.

Статья 2. Наименование, место нахождения Банка

1. Полное наименование Банка:

1) на казахском языке: «Альянс Банкі» Акционерлік қоғамы;

2) на русском языке: Акционерное общество «Альянс Банк»;

3) на английском языке: Joint-stock company «Alliance Bank».

2. Сокращенное наименование Банка:

1) на казахском языке: «Альянс Банкі» АҚ;

2) на русском языке: АО «Альянс Банк»;

3) на английском языке: JSC «Alliance Bank».

3. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050004, город Алматы, Медеуский район, улица Фурманова, 50.

Статья 3. Цели деятельности Банка

Основной целью деятельности Банка является получение дохода на основе оказания банковских услуг, установления прямых контактов с международными финансовыми институтами для развития внешнеэкономических связей, совершенствования и укрепления делового сотрудничества с организациями зарубежных стран.

Статья 4. Отношения Банка с акционерами

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

4. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, также как и Банк не несет ответственности по обязательствам государства.

5. Банк предоставляет информацию акционерам Банка о деятельности Банка путем опубликования сведений в республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда».

6. Банк предоставляет информацию акционерам также путем дачи письменных ответов на их обращения. Акционеры имеют право обращаться в Банк с письменными запросами, предложениями, заявлениями, которые подлежат обязательному рассмотрению Банком. В обращениях акционера указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера – физического лица, наименование акционера – юридического лица, мотивы обращения, требования. Обращения могут быть как индивидуальными, так и коллективными.

7. Обращения акционеров рассматриваются Банком и по ним принимаются решения в течение тридцати дней со дня их поступления в Банк.

8. Ответ на обращения предоставляется на языке, на котором было представлено обращение, либо на одном из языков работы и делопроизводства Банка.

Статья 5. Отношения Банка с клиентами

1. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной, платной основе, определяющей взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон.

2. На деньги и другое имущество юридических и физических лиц, находящиеся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

3. Банк гарантирует тайну по операциям и депозитам своих клиентов, депозиторов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам, по основаниям и в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Уставный капитал и ценные бумаги Банка

1. Уставный капитал Банка может быть увеличен посредством размещения объявленных акций Банка.

2. Акции Банка размещаются посредством аукциона или подписки. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по единой цене для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения, за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки.

Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой цене размещения, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.

Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Банка, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.

3. Решение об увеличении количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров.

4. Акции Банка оплачиваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

6. Акционеры-собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами-собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

7. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением следующих случаев, если:

1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

8. Банк вправе в установленном законом порядке выпускать облигации и иные виды ценных бумаг, в том числе конвертируемые ценные бумаги.

9. Дивидендом является доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Банком.

10. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются в порядке и на условиях, определяемых законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и решениями органов Банка.

11. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается – 2 680 (две тысячи шестьсот восемьдесят) тенге на одну привилегированную акцию.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в течение первых 10 (десяти) рабочих дней после окончания финансового года. Реестр акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям, фиксируется по состоянию на последний рабочий день финансового года, за который производится выплата дивидендов.

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

Статья 7. Резервный капитал, провизии (резервы) и фонды Банка

1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Резервный капитал формируется и используется в соответствии с нормативными правовыми актами Уполномоченного Органа.

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



3. Банком на основании решений его органов могут создаваться необходимые для осуществления его деятельности фонды, назначение, размеры, принципы, источники образования и порядок использования которых регулируются законодательством Республики Казахстан и решениями органов Банка.

Статья 8. Предмет деятельности Банка

1. Банк осуществляет деятельность с учетом запретов и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

2. Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет право приобретать акции или доли участия в уставных капиталах:

1) финансовых организаций и организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные требования банков второго уровня для управления ими и (или) их последующей реализации, реструктуризации и (или) секьюритизации;

2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом Уполномоченного Органа;

3) кредитных бюро, ломбардов, специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, специальных организаций-нерезидентов Республики Казахстан, созданных в целях размещения ценных бумаг, лизинговых организаций, а также организаций, исключительным видом деятельности которых являются владение и управление недвижимым имуществом, используемым для обеспечения операционной деятельности банка, юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности банков;

4) юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

5) ассоциаций (союзов) банков;

6) акционерных инвестиционных фондов-резидентов Республики Казахстан;

7) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Количество акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, принадлежащих Банку, не должно превышать десять процентов от общего количества размещенных акций одного юридического лица.

3. Приобретение Банком долей участия Банка в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпунктах 1)-3), 6) и 7) пункта 2 настоящей статьи, не должно превышать на одно юридическое лицо:

1) для организаций, указанных в подпунктах 1), 3) и 7) пункта 2 настоящей статьи, – пятнадцать процентов собственного капитала Банка;

2) для юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) пункта 2 настоящей статьи, – десять процентов собственного капитала Банка.

При приобретении Банком акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, участие Банка в таких юридических лицах не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала Банка, при этом срок реализации акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

4. Совокупная стоимость долей участия Банка в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать:

1) для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями - шестьдесят процентов собственного капитала Банка;

2) для страховых организаций – сорок процентов собственного капитала Банка.

5. Банк обязан уведомлять Уполномоченный Орган в течение десяти дней со дня установления им факта увеличения или уменьшения уровня пятнадцати, тридцати или сорока процентов:

1) процентного соотношения количества акций к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) юридического лица, акционером которого является Банк;

2) доли участия в уставном капитале юридического лица, принадлежащей Банку.

6. Банк вправе осуществлять сделки с:

1) облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается Уполномоченным Органом;

2) облигациями, имеющими минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных Уполномоченным Органом;

3) облигациями специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, выпущенными в рамках осуществления сделки секьюритизации между Банком и специальной финансовой компанией;

4) собственными облигациями Банка и облигациями, выпущенными дочерними организациями Банка, обязательства по которым гарантированы Банком. Порядок совершения сделок с такими облигациями определяется нормативным правовым актом Уполномоченного Органа.

7. Помимо осуществления банковской деятельности и приобретения Банком акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, указанных в настоящей статье, Банк вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

3) реализацией собственного имущества;

4) выпуском, реализацией и распространением платежных карточек и чековых книжек;

5) осуществлением межбанковского клиринга (сбора, сверки, сортировки и подтверждения платежей, а также проведения их взаимозачета и определения чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций);

6) реализацией в установленном законодательством Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

7) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

8) представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, держателей облигаций специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, инфраструктурных облигаций, а также ипотечных и иных обеспеченных облигаций;

9) организацией обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности;

10) заключением договоров страхования от имени страховых организаций - резидентов Республики Казахстан, а также заключением договоров о пенсионном обеспечении от имени накопительных пенсионных фондов.

8. Банк вправе осуществлять в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан следующие банковские и иные операции:

- 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;
- 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;
- 15) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 16) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 18) осуществление лизинговой деятельности;
- 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 23) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

9. Банк вправе осуществлять в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан 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,

Алексей

перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяется 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, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяется Уполномоченным Органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) кастодиальная;

4) трансфер-агентская.

Статья 9. Права и обязанности акционеров и аффилированных лиц Банка

1. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

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

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;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

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

8) на часть имущества при ликвидации Банка;

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Крупный акционер Банка 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 об АО;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

3. Акционеры Банка обязаны:

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 об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

4. Крупный участник Банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в Уполномоченный Орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение ста двадцати дней по окончании финансового года.

5. Крупный участник Банка, являющийся физическим лицом, должен в течение ст двадцати дней по окончании финансового года предоставлять в Уполномоченный Орга отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемы Банком решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащу описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ем долей участия в уставных капиталах (акций) организаций;

3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капитала (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

6. Банковский холдинг должен представлять в Уполномоченный Орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение ст двадцати дней по окончании финансового года.

7. Ни одно лицо, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может являться крупным участником Банка, банковским холдингом без письменного согласия Уполномоченного Органа. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретени статуса крупного участника Банка или банковского холдинга, требования к документам представляемым для получения указанного согласия, определяются Уполномоченным Органом.

Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Уполномоченным Органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

9. Аффилированным лицом Банка является:

1) крупный акционер;

2) физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом, за исключением независимого директора, Банка;

3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4) - 9) настоящего пункта, за исключением независимого директора;

4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;

5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером Банка, банковским холдингом, либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;

6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;

7) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;

8) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;

Allen 9

9) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка (долей участия организации) либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4)-8) настоящего пункта;

10) банковский холдинг;

11) участники банковского конгломерата;

12) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Не является основанием для определения аффилированных лиц Банка в соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее - «Закон об АО») наличие признака крупного акционера Банка у национального управляющего холдинга.

Аффилированными лицами Банка, если крупным акционером Банка является национальный управляющий холдинг, не являются национальный управляющий холдинг либо юридические лица, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу по перечню, утверждаемому Правительством Республики Казахстан, а также должностные лица национального управляющего холдинга и вышеуказанных юридических лиц.

Не является основанием для признания Банка аффилированным по отношению к другим банкам второго уровня наличие в составе акционеров данных банков второго уровня национального управляющего холдинга.

Статья 10. Органы Банка

Органами Банка являются:

1) высший орган – Общее собрание акционеров;

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление;

4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Статья 11. Общее собрание акционеров

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

2. 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, определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров, а также избрание председателя Совета директоров;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона об АО;

11) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

12) 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;

13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

14) утверждение методики (изменений в методику) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;

15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

17) введение и аннулирование «золотой акции»;

18) утверждение годового отчета Совета директоров о проделанной работе;

19) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-5) настоящего пункта, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если иное не установлено Законом об АО и Уставом.

Вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

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

3. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров один раз в год и должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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

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

1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров, крупного акционера.

В случае если Банк находится в процессе добровольной ликвидации, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

Требование крупного акционера о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от крупного акционера (акционеров), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров. Совет директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

4. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.

В случае, если в течение установленного Законом об АО срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать Банк провести внеочередное Общее собрание акционеров.

5. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Акционер, принимающий участие в Общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования предусмотренного частью второй пункта 7 статьи 9 Устава его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в Общем собрании акционеров.



При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявления нарушения требования, указанного в части второй пункта 7 статьи 9 Устава:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение Общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров по требованию Уполномоченного Органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Члены органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

В случае, если в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предусмотрено получение согласия на приобретение статуса крупного участника либо иного статуса акционером, владеющим, пользующимся, распоряжающимся акциями в размере десяти и более процентов от общего количества размещенных (голосующих) акций Банка, то представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций Банка, вправе голосовать на общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций Банка, и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет менее десяти процентов акций Банка, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу общего собрания.

6. 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.

Акционеры (владелец «золотой акции») 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 направлено им. Если количество акционеров компании не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

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

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты последней из таких публикаций.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать данные, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

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

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 девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

Повестка дня может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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.

Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

8. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

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

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

В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка.

9. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

10. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

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

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

Общее собрание акционеров определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в состав Правления.

В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

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

Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

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

11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – 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.

12. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования в настоящем пункте – «бюллетени для очного тайного голосования») должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;

2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался», или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с Законом об АО.

При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

13. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством 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.

Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером – физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера – юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера – физического лица либо руководителя акционера – юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

При проведении заочного голосования должны соблюдаться требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

14. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

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

В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в настоящем пункте, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

Статья 12. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка (далее – «Совет директоров») – орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничения, установленного настоящим пунктом).

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

Члены Правления, кроме его председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее 6 (шести) человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

3. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии и плана развития Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (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 Правления, избрание его председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

Олег

8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования председателя и членов Правления;

9) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

10) 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;

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

12) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, внутреннего документа, регламентирующего процедуру выдачи Банком кредитов;

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

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

16) 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;

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

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

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

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

21) принятие решения о делистинге облигаций Банка;

22) принятие решения о заключении Банком договора о совместной деятельности или договора о разделении доходов или прибыли;

23) утверждение учётной политики Банка;

24) утверждение годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита;

25) определение порядка и сроков получения членами Совета директоров информации о деятельности Банка, в том числе финансовой;

26) определение состава комитетов Совета директоров;

27) принятие решения о реструктуризации Банка

28) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, перечень которых установлен настоящим пунктом, не могут быть переданы для решения Правлению.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

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

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

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

5. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.

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

6. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Правления либо по требованию:

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

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

В случае отказа председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Владельцу «золотой акции» письменное уведомление о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания направляется не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку.

Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

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

В случае если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Заседания Совета директоров должны проводиться не менее четырёх раз в год.

7. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. 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 корпоративным 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.

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

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

Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.

Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований законодательства Республики Казахстан и настоящего Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера.

Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

Статья 13. Правление Банка

1. Правление Банка (далее - «Правление») является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенных Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Передача права голоса членом Правления иному

лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

2. Число членов Правления должно составлять не менее трех человек, в том числе: председателя Правления, его заместителя (заместителей) и (или) других членов Правления (включая финансового директора), избираемых Советом директоров сроком не менее чем на 3 (три) года. Членами Правления могут быть избраны акционеры и сотрудники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления, не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с председателем Правления подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается председателем Правления.

3. Заседания Правления проводятся по мере необходимости в дни, определяемые им самим, но не реже одного раза в квартал, под председательством председателя Правления, а в случае его отсутствия – одним из его заместителей. Заседание Правления правомочно принимать решения, если на нем присутствуют не менее пятидесяти процентов его членов. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается всеми присутствующими его членами. Решения Правления принимаются большинством голосов от общего числа присутствующих членов Правления. В случае равенства голосов членов Правления председатель Правления имеет право решающего голоса. Право внесения вопросов на рассмотрение Правления имеют председатель Совета директоров, члены Правления и акционеры Банка.

4. Председатель Правления избирается Советом директоров и обладает следующими полномочиями:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

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

3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита;

5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Статья 14. Служба внутреннего аудита Банка

1. Для осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью, Банк обязан иметь в своей структуре Службу внутреннего аудита, деятельность которой лицензированию не подлежит.

2. Служба внутреннего аудита (далее – «Служба») непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

3. Проведение внутреннего аудита в Банке, организация деятельности Службы осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, учредительными и внутренними документами Банка.

4. Порядок организации деятельности, созыва, подготовки и работы Службы, количественный состав, изменение штатной численности, размер оплаты и условия труда работников Службы определяет Совет директоров.

5. Работники Службы не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

6. Службу внутреннего аудита возглавляет начальник Службы, который подчиняется непосредственно председателю Совета директоров. Начальник Службы назначается на должность, переводится на другую должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров.

7. Работники (аудиторы) Службы подчиняются непосредственно начальнику Службы. Аудитор назначается на должность, переводится на другую должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров по представлению начальника Службы.

8. Основной целью Службы является контроль за выполнением работниками Банка законодательства Республики Казахстан, обязательным наличием и соблюдением внутренних процедур и правил Банка и обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

9. Внутренний аудит Банка проводится для обеспечения контроля за:

1) осуществлением Банком деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также политикой бухгалтерского учета и установленными внутренними процедурами, закрепленными соответствующими внутренними документами Банка;

2) осуществлением системного анализа и оценки деятельности Банка на предмет его финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) проверкой и оценкой эффективности мер контроля за исполнением принимаемых решений;

4) оценкой эффективности системы управления активами и пассивами, в том числе оценкой структуры портфеля и потенциальных рисков;

5) своевременностью, правильностью, полнотой и точностью отражения банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в учете и отчетности;

6) управлением рисками, возникающими в ходе осуществления банковской и иной деятельности и осуществлением мониторинга за их минимизацией;

7) соблюдением установленных Уполномоченным Органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

8) соответствие отчетности Банка стандартам международной финансовой отчетности.

Статья 15. Финансовая отчетность и аудит Банка

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

2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и

4

финансовой отчетности. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.

3. Правление ежегодно предоставляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан для его обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.

4. Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности, включая финансовую отчетность на консолидированной основе, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Уполномоченным Органом.

5. Перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности, включая отчетность на консолидированной основе (за исключением финансовой и статистической отчетности), устанавливаются Уполномоченным Органом.

6. Банк публикует годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с Уполномоченным Органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках годовым Общим собранием акционеров.

Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с Уполномоченным Органом, без их аудиторского подтверждения.

Банк публикует отчеты о выполнении пруденциальных нормативов и сведения о классификации активов и условных обязательств (формировании провизии) после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан, достоверности представленных в них сведений.

7. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности. Аудит Банка может производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

8. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Если Правление уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

Статья 16. Раскрытие информации акционерам Банка

1. Банк доводит до сведения акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающей интересы акционеров. Информацией, затрагивающей интересы акционеров, признаются:

1) решения, принятые общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, и информация об исполнении принятых решений;



2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение Советом директоров Банка отчетов об итогах размещения ценных бумаг, отчетов об итогах погашения ценных бумаг, аннулирование Советом директоров ценных бумаг Банка;

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность;

4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала;

5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

6) участие Банка в учреждении юридического лица;

7) арест имущества Банка;

8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

11) решения о принудительной реорганизации Банка;

12) иная информация, затрагивающая интересы акционеров, в соответствии с настоящим Уставом.

2. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору будет предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

Банк обеспечивает обязательное ведение списка своих работников, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

Статья 17. Персонал Банка

1. Банк самостоятельно, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет формы организации, оплаты и материального стимулирования труда, размеры тарифных ставок и окладов, доплат, премий и выплат своим сотрудникам, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

2. Вопросы социального обеспечения сотрудников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 18. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Уполномоченного Органа.

2. Принудительная реорганизация или ликвидация Банка может быть осуществлена по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Статья 19. Изменения в Устав

Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, в том числе требующие перерегистрации в уполномоченных государственных органах, подлежат обязательному предварительному согласованию с Уполномоченным Органом.

Статья 20. Заключительные положения

Все вопросы, не урегулированные нормами настоящего Устава, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Кабашев М.Р.



*Кабашев Мансат
Рахымжанович*

Manat

Республика Казахстан, город Алматы,
двенадцатое марта две тысячи десятого года.

Я, Жаксыбаева Гульмира Сейткановна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0000426 от 03 апреля 1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «Альянс Банк» в лице гр. Кабашева Максата Рахимжановича, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, его дееспособность проверена. Правоспособность юридического лица и полномочия представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1-631
Сумма, оплаченная нотариусу 10000

