

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1 «Al Hilal» Ислам Банкі» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Банк») осы Жарғысы оның атауын, орналасқан орнын, қызметінің мақсаты мен тақырыбын, оның органдарының қалыптастырылу тәртібі мен құзыреттерін, оның қайта құрылу және қызметін тоқтату шарттарын және Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін басқадай ережелерді анықтайды.
- 1.2 Банк атауы:
- Банктің толық атауы:
- Мемлекеттік тілде: Акционерлік Қоғамы «Al Hilal» Ислам Банкі»
- Орыс тілінде: Акционерное Общество «Исламский Банк «Al Hilal»
- Ағылшын тілінде: «Al Hilal» Islamic Bank» Joint Stock Company
- Банктің қысқартылған атауы:
- Мемлекеттік тілде: АҚ «Al Hilal» Ислам Банкі»
- Орыс тілінде: АО «Исламский Банк «Al Hilal»
- Ағылшын тілінде: «Al Hilal» Islamic Bank» JSC
- 1.3 Банктің (Банктің атқарушы органының) орналасу орны: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Масанчи көшесі, 26-ғимарат.
- 1.4 Банктің қызмет ету мерзімі – шектелмеген.

2. Осы жарғыда қолданылған терминдер түсіндірмесі

- (1) Аффилиирленген Тұлғалар – тікелей және (немесе) жанама түрде шешімдерді анықтай алатын және (немесе) бір бірімен (тұлғалардың бірімен) қабылданатын шешімдерге әсер ете алатын, соның ішінде жасалған мәмілеге қатысты, жеке немесе заңды тұлғалар (өздеріне берілген өкілеттер аясында бақылау және қадағалау қызметтерін жүзеге асыратын мемлекеттік органдардан өзге.
- (2) Акционер – Al Hilal Bank PJSC, Абу-Даби, Біріккен Араб Әмірліктері, заңды тұлға, Орналастырылған Акциялардың 100 % жекеменшік иесі.
- (3) Акция – Банк шығаратын жай акция түріндегі және Акционердің Банкті басқаруға қатысу, Банкте таза пайда болған жағдайда дивиденттер және таратылған жағдайда Банк мүлігінің бір бөлігін алу құқығын және АҚ туралы Заңмен және Қазақстан Республикасының басқадай заңды актілерімен анықталған өзге құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз.
- (4) Дивиденттер – Акционердің өзінің иелігіндегі акциялар бойынша Банк төлейтін табысы.
- (5) Лауазымды Тұлға – Директорлар Кеңесінің мүшесі және Басқарма мүшесі.
- (6) АҚ туралы Заң – Қазақстан Республикасының 2003 жылдың 13 мамырындағы

«Акционерлік қоғамдар туралы» Заңы, барлық өзгертулерімен және толықтыруларымен немесе Қазақстан Республикасының оның орынын басатын басқадай заңды акті.

- (7) Заңдар – Қазақстан Республикасының Конституциясы, Қазақстан Республикасының заңды актілері, соның ішінде ислам банктері мен олардың қызметтерін реттейтін заңды актілер, Қазақстан Республикасының басқадай нормативтік құқықтық актілері, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттар (келісімдер).
- (8) Құпия ақпарат – Банк жөніндегі, коммерциялық, қызметтік және банк құпиясын құрайтын ақпарат және Банк қызметі жөніндегі, жалпыға жарияланған болып табылмайтын өзгедей ақпарат.
- (9) Корпоративтік WEB-торап – Банктің Интернет желісіндегі ресми электрондық торабы (www.alhilalbank.ae).
- (10) Ірі мәміле:
 - нәтижесінде (нәтижелерінде) Банк құны Банк активтерінің жалпы құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті алатын немесе шеттетін (алынуы немесе шеттетілуі мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер топтамасы;
 - нәтижесінде (нәтижелерінде) Банк өзінің орналастырылған бағалы қағаздарын сатып алуы мүмкін немесе өзі сатып алған Банктің бағалы қағаздары сатылуы мүмкін мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер топтамасы;
- (11) Жарияланған Акциялар – өздерінің шығарылуы Бағалы қағаздар нарығы жөніндегі Заңдарға сәйкес өкілетті органмен тіркелген Акциялар;
- (12) Басқарма - Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (13) Басқарма төрағасы немесе Бас Атқарушы Тұлға – Басқарма жетекшісі.
- (14) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары – банк қызметі жөніндегі Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен белгіленген ислам банкінің қызметіне қойылатын талаптар.
- (15) Орналастырылған Акциялар - құрылтайшылармен және инвесторлармен бағалы қағаздардың бастапқы нарығында төленген Акциялар.
- (16) Тіркеуші – Банктің бағалы қағаздарының ұстаушыларының реестрлері жүйесін қалыптастыру, сақтау және жүргізу бойынша кәсіпқой қызметті жүзеге асыратын ұйым.
- (17) Ішкі Аудит Қызметі – Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (18) Директорлар Кеңесі – Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (19) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес – Жарғының 11.1.

тармағымен анықталған Банк органы.

- (20) Бұқаралық Ақпарат Құралдары – Банк қызметі жөніндегі ақпаратты жариялауға пайдаланылатын кезеңді баспа құралдары («Егемен Қазақстан» газеті және (немесе) «Казakhstanская правда» газеті) және (немесе) Корпоративтік WEB-торап.
- (21) Өкілетті Орган – Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі өкілетті орган.
- (22) Жарғы – «Al Hilal» Ислам Банкі» акционерлік қоғамының осы жарғысы.

3. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

- 3.1 Банк Зандарға, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына, банк қызметінің халықаралық қолданыстағы нормаларына, Жарғыға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес құрылып, қызметін жүзеге асырады.
- 3.2 Банк акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық түріндегі заңды тұлға, коммерциялық ұйым болып табылады, жекеменшігінде жекеленген мүлікті иеленіп, сол мүлікпен өзінің міндеттемелері бойынша жауапты, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иеленіп, жүзеге асыруға, міндеттемелерді атқаруға, сотта даулаушы және жауап беруші болуға құқылы.
- 3.3 Банк ислам банкі болып табылады және Қазақстан Республикасының банк жүйесіне кіреді.
- 3.4 Банктің ресми мәртебесі әділет органдарындағы (тіркеуші органдарындағы) мемлекеттік тіркеумен және Өкілетті Органның банктік және өзгедей операцияларды жүзеге асыруға берген лицензияның (лицензиялардың) болуымен анықталады.
- 3.5 Банк өзінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі толық атауы бар, ұйымдық-құқықтық түрі мен орналасқан орны көрсетілген дөңгелек мөрге ие. Банк өзінің атауы көрсетілген мөртабандар мен бланктерге және үлгілері Банктің атқарушы органымен бекітілетін және белгіленген тәртіпте тіркелетін тауар белгісі мен рәміздеріне ие.
- 3.6 Банк өзінің қызметін Өкілетті Органның банктік және өзгедей операцияларды және бағалы қағаздар нарығында кәсіпқой қызметті жүзеге асыруға берген лицензияның негізінде жүзеге асырады.
- 3.7 Банк өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде жүзеге асыруға құқылы.
- 3.8 Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі өзінің мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.
- 3.9 Банк Зандармен және басқадай қолданыстағы құқықпен анықталатын тәртіпте Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде өзінің еншілес кәсіпорындарын, филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

4. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН ТАҚЫРЫБЫ

- 4.1 Банка мақсаты – Қазақстан Республикасының аумағында және (немесе) одан тыс жерлерде Зандарға, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес банктік, инвестициялық және коммерциялық қызметтің барлық түрлерін жүзеге

асыру және қызметтер көрсету.

- 4.2 Банк пайыз түріндегі сыйақы алуға, инвестициялық депозитті немесе ол бойынша табысты қайтаруды кепілдендіруге, шошқа етін, темекі және алкогольді өнімдерді, қару-жарак пен оқ-дәрілерді өндірумен және (немесе) сатумен, ойын бизнесімен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен қабылданған шешімге сәйкес ислам шариғатымен қаржыландыру тыйым салынған басқадай кәсіпкерлік қызмет түрлерін қаржыландыруға (кредиттер беруге) құқылы емес.
- 4.3 Банк қызметінің тақырыбы болып Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарымен рұқсат етілген барлық қызметтер мен операцияларды жүзеге асыру табылады, соның ішінде:
- барлық қызметтерді көрсету және жеке және заңды тұлғаларды, жеке және мемлекеттік ұйымдарды қаржыландыру және Ислам құралдарының барлық түрлерін шығару;
 - өндірістік, туристік, ауыл шаруашылық қызмет және жылжымайтын мүлікке қатысты қызмет саласындағы барлық жоба түрлерін жүзеге асыру;
 - жобалар бойынша қаржылық, экономикалық консалтинг және талдау бойынша қызметтерді жүзеге асыру;
 - бағалы қағаздардың бастапқы және жеке орналастыруларын жүзеге асыру және бағалы қағаздарды шығарып, орналастыру бойынша эмитенттерге қызметтер көрсету;
 - бағалы қағаздарды сатып алу және сату, брокерлік және дилерлік қызметтер;
 - түрлі қорларды, (яғни, ақшаларды, бағалы қағаздарды және/немесе басқадай мүлікті) соның ішінде, инвестициялық және коммерциялық және жеке тұлғалардың иеліктеріндегі қорларды басқару;
 - заңды тұлғалар мен жобаларды иелену, сатып алу, басқару немесе қызметтеріне қатысу.

Атап айтқанда, Банк операциялардың келесі түрлерін жүзеге асырады:

- 1) жеке және заңды тұлғалардан талап еткенше пайызсыз депозиттер қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;
 - 2) жеке және заңды тұлғалардан инвестициялық депозиттер қабылдау;
 - 3) банктік қарыздық операциялар: Банктің мерзімді болу, қайтарылу және сыйақы алмау шартымен ақшалай түрдегі кредиттер беру
 - 4) келесі түрдегі кәсіпкерлік қызметті қаржыландыру:
 - коммерциялық кредит бере отырып сауда делдалы түрінде сауда қызметін қаржыландыру;
 - заңды тұлғалардың жарғы капиталдарына және (немесе) әріптестік шартымен қатысу жолымен өндірістік және саудалық қызметті қаржыландыру;
 - 5) лизинг (жалға беру) шартымен жүзеге асырылатын инвестициялық қызмет;
 - 6) Банктің банк операцияларын жүзеге асыру барысындағы агенттік қызмет.
- Оған қоса, Банк банктік және Жарғының 4.2. тармағында көрсетілген

талаптарды орындай отырып, Заңдармен белгіленген өзгедей операциялардың кейбір түрлерін жүзеге асырады, төмендегілерден өзге:

- факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін жүктене отырып тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын сатып алу;
- форфейтингтік операциялар (форфейтингтеу): вексельді сатушыға аударусыз тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемелерін төлеу.

- 4.4 Банк қарыздар алуға, өзінің мүлігін кепілдікке қоюға, кепілдікке мүлікті қабылдауға, мүлікті сатып алуға және сондай мүлікке өкімдік жүргізуге құқылы.
- 4.5 Лицензияны немесе Заңдармен белгіленген тәртіпте алынуы тиіс рұқсаттың басқадай түрін қажет ететін қызмет түрлері сәйкес лицензияны немесе рұқсаттың басқадай түрін алғаннан кейін ғана жүзеге асырылады.
- 4.6 Банк Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған банктік және бақадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

5. БАНК ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 5.1 Банк Заңдармен және Жарғымен белгіленген барлық құқықтарды иеленіп, барлық міндеттемелерді орындайды. Банк Акционердің ең жақсы мүдделерінде әрекет етеді.
- 5.2 Банк Акционер мүлігінен жекеленген мүлікке ие және оның міндеттемелері бойынша жауапты емес. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзінің мүлігі шегінде жауапты.
- 5.3 Банк мемлекет міндеттемелері бойынша жауапты емес және мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауапты емес.
- 5.4 Банк өз атынан мәмілелер (шарттар, келісімдер) жасасуға, мүліктік және жек мүліктік емес құқықтар мен міндеттемелерді иеленуге, сотта даулаушы және жауап беруші болуға және Заңдармен тыйым салынбаған басқадай әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы.
- 5.5 Банк Заңдармен, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарымен және Жарғымен белгіленген басқадай құқықтарды иеленіп, басқадай міндеттемелерді орындауға құқылы.
- 5.6 Банк клиенттеріне Жарғының 4.3. тармағында көрсетілген банктік және басқадай операциялардың ерекшеліктері мен соларға қатысты тәуекелдерді түсіндіруі тиіс.

6. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ

- 6.1 Акционер Банк міндеттемелері ойынша жауапты емес және Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда өзінің иелігіндегі Акциялар құны шегінде жүктенеді.
- 6.2 Акционер құқылы:
- 1) АҚ туралы Заңымен және Жарғымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
 - 2) дивидендтер алуға;

- 3) Акционермен немесе Жарғымен белгіленген тәртіпте Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржылық есебімен танысуға;
- 4) Тіркеушіден немесе номинал ұстаушыдан өзінің бағалы қағаздарға деген меншік құқығын растайтын үзінді жазбалар алуға;
- 5) Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;
- 6) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраулар жөнелтуге және осы сұрау Банкке түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 7) Қазақстан Республикасының заңды актілерімен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда АҚ туралы Заңымен белгіленген тәртіпте Акцияларды сатып алу артықшылық құқығына;
- 8) Банк таратылған жағдайда оның мүлігінің бір бөлігін алуға;
- 9) Директорлар Кеңесін шақыртуды талап етуге;
- 10) Жарғының 12.2(6) тармағына сәйкес анықталатын аудиторлық ұйымға қосымша түрде өз есебінен Банктің басқадай аудитін ұйымдастыруды талап етуге.

6.3 Акционердің Жарғымен белгіленген басқа да құқықтары болуы мүмкін.

6.4 Акционер міндетті:

- 1) акциялар үшін төлеуге;
- 2) акцияларды ұстаушылар реестрлері жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергендігі жөнінде Тіркеушіге және Акционер иелігіндегі акциялардың номинал ұстаушысына он күннің ішінде хабарлауға;
- 3) Құпия Ақпаратты жарияламауға.

7. БАНКТИҢ ЖАРҒЫ КАПИТАЛЫ

- 7.1 Жарияланған Акциялар саны жөніндегі мәліметтер Акциялар шығарылымы проспектісінде көрсетіледі. Банктің Жарғы капиталы Акционердің және/немесе инвесторлардың Акциялар үшін төлеу жолымен қалыптастырылады.
- 7.2 Банктің Жарғы капиталы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, акцияларды сату есебінен төленеді.

8. БАНКТИҢ САҚТЫҚ КАПИТАЛЫ

- 8.1 Банк қызметіне қатысты шығындарды өтеу мақсатымен Банк Заңдармен белгіленген ең аз мөлшерден кем емес Сақтық капиталын қалыптастырады.
- 8.2 Банктің Сақтық капиталы Банктің жыл сайынғы таза пайдасынан Орналастырылған Акциялар бойынша дивиденттер төлеуге дейін жыл сайынғы шегерімдер аудару жолымен қалыптастырылады. Жыл сайынғы шегерімдер мөлшері Акционермен анықталады.
- 8.3 Қандай да бір төлемдерді төлеу нәтижесінде Банктің Сақтық капиталы Заңдармен екінші деңгейлі банктердің Сақтық капиталы үшін анықталған ең аз мөлшерден аз болатын болса, Банк Сақтық капиталы қажетті деңгейге жеткенше шегерімдерді аударуды қайта бастайды.
- 8.4 Банкте салықтарды, жиындарды және төлемдерді төлеуден кейін қалған табыс

Банк иелігіне өтіп, өз ұйғарымы бойынша жұмсалады.

8.5 Банкте салықтарды, жиындарды және төлемдерді төлеуден кейін қалған табыс есебінен Банк міндеттемелерін қамтамасыз ету мақсатында және оның қызметін дамыту үшін Банк Акционер шешімі бойынша сәйкес мақсатты қорлар, соның ішінде Банкке қажет немесе Заңдарға сәйкес міндетті болып табылатын қорлар құрылулары мүмкін.

8.6 Банктің Сақтық капиталы мен басқадай қорларының қалыптастырылу және жұмсалыу тәртібі Директорлар Кеңесімен анықталады.

9. АКЦИЯЛАР МЕН ӨЗГЕДЕЙ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

9.1 Банк ерекше құқылы акциялардан, облигациялардан немесе қарызды, кепілдендірілген сыйақы мөлшерін немесе құнының пайызы түріндегі сыйақыны төлеуді көздейтін өзгедей бағалы қағаздардан өзге Акцияларды, Сукук (Sukuk) (Заңдармен рұқсат етілген жағдайда) немесе өзгедей бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Банктің Акциялары мен өзгедей бағалы қағаздарын шығару, тіркеу, орналастыру тәртібі Заңдармен және Жарғымен анықталады.

9.2 Акциялар атаулы болып табылады және құжатсыз түрде шығарылады.

9.3 Банктің Акциялары мен өзгедей бағалы қағаздарын кепілдікке қою Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

9.4 Кепілдік шартының талаптарымен басқадайы анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда Акционер өзі кепілдікке қойған Акциялар бойынша дауыс беру және дивиденттер алу құқығына ие.

9.5 Банктің бағалы қағаздарының ұстаушыларының реестрін қалыптастыру, жүргізу және сақтау Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

9.6 Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды Заңдармен анықталған жағдайларда ғана кепілдікке қабылдай алады.

10. ТАЗА ПАЙДАНЫ БӨЛУ ТӘРТІБІ. ДИВИДЕНДТЕР

10.1 Банктің таза пайдасы (салықтар мен бюджетке төленуі тиіс басқадай төлемдерді төлегеннен кейін) Акционермен белгіленген тәртіпте бөлінеді, соның ішінде Дивидендтерді төлеуге.

10.2 Дивидендтер төлеу жөніндегі шешім Акционермен қабылдану шартымен Дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

10.3 Дивидендтер орналастырылмаған немесе Банктің өзімен қайта сатылып алынған Акциялар бойынша және Заңдармен белгіленген өзге жағдайларда есептелмейді және төленбейді.

10.4 Дивидендтердің есептелуіне рұқсат берілмейді:

- 1) Банктің жеке капиталының теріс мөлшерінде немесе, размер Банктің жеке капиталының мөлшері Дивиденттер есептеу нәтижесінде теріс болатын болса;
- 2) Банк Заңдарға сәйкес төлеу қабілетсіздігінің сипаттарына сәйкес болса немесе ондай сипаттар Дивиденттер есептеу нәтижесінде пайда болатын болса.

10.5 Акционердің шешімі бойынша Дивидендтер жыл, жарты жылдық немесе тоқсан нәтижелері бойынша төленуі мүмкін.

Акционер сондай шешімді қабылдаған күннен бастап он күн ішінде міндетті түрде Бұқаралық Ақпарат құралдарында жариялай отырып Дивидендтерді төлемеу жөнінде шешім қабылдауға құқылы.

10.6 Дивиденттерді төлеу жөніндегі шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде ол шешім Бұқаралық Ақпарат құралдарында жариялануы тиіс.

Дивиденттерді төлеу жөніндегі шешім құрамында келесі мәліметтер көрсетілулері тиіс:

- 1) Банк атауы, орналасқан орны, банктік және басқадай деректемелері;
- 2) өзі бойынша Дивидендтер төленіп отырған кезең;
- 3) бір Акцияға шаққандағы Дивиденд мөлшері;
- 4) Дивиденттерді төлей бастау күні;
- 5) Дивиденттерді төлеу тәртібі және түрі.

11. БАНК ОРГАНДАРЫ

11.1 Банк Органдары болып табылады:

- 1) Жоғарғы орган – Акционер;
- 2) Басқару органы – Директорлар Кеңесі;
- 3) Тәуелсіз орган – Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес;
- 4) Атқарушы орган – Басқарма;
- 5) Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін қадағалаушы орган – Ішкі Аудит Қызметі.

12. АКЦИОНЕР

12.1 Заңдармен және Жарғымен Банктің жоғарғы органының құзіретіне жатқызылған барлық шешімдер Акционердің Директорлар Кеңесі тұлғасындағы дара тұлғалы Акционермен жеке түрде қабылданып, жазбаша рәсімделуі тиіс.

12.2 Акционердің ерекше құзіретіне келесідей мәселелер жатқызылады:

- 1) Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 3) Жарияланған акциялардың санын ұлғайту немесе орналастырылмаған Жарияланған акциялардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 4) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, Директорлар Кеңесінің Төрағасын, Директорлар Кеңесінің Төрағасының орынбасарын және Директорлар Кеңесінің басқадай мүшелерін сайлау (тағайындау) және Директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен талаптарын анықтау;
- 5) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасын, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасының орынбасарын және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі

Кенестің басқадай мүшелерін сайлау (тағайындау) және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кенестің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен талаптарын анықтау;

- 6) Банк аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- 7) Жылдық қаржы есебін бекіту;
- 8) Қаржы есеп жылындағы Банктің таза пайдасын бөлу тәртібін бекіту, Дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және бір акцияға деген есеппен жыл қорытындылары бойынша дивидендтер мөлшерін бекіту;
- 9) Жарғының 10.4-тармағымен қарастырылған жағдайларда дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;
- 10) Акцияларды ерікті түрде қайта туралы шешім қабылдау;
- 11) Банктің сомасында Банк иелігіндегі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін тапсыру жолымен басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 12) Банк АҚ туралы Заңына сәйкес Акцияларды қайта сатып алу жағдайында олардың құнын анықтау әдістемесіне енгізілетін өзгертулерді енгізу (әдістеменің жаңа редакциясын бекіту);
- 13) Акционерге Банк қызметі туралы ақпараттың берілу тәртібін анықтау, соның ішінде Жарғымен анықталмаған жағдайларда, Бұқаралық Ақпарат Құралдарын анықтау;
- 14) АҚ туралы Заңмен және Жарғымен өздері бойынша шешім қабылдау Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған өзгедей мәселелер.

12.3 Мәселелерді Акционер қарастыруына қалыптастыру және дайындауды Директорлар Кеңесі жүзеге асырады.

Акционер қарастыруына шығарылатын мәселелер бойынша материалдар құрамында сол мәселелер бойынша негізделген шешім қабылдау үшін жеткілікті көлемде болулары тиіс.

Банк органдарын сайлау бойынша материалдар құрамында ұсынылатын кандидаттар туралы келесідей ақпарат болуы тиіс:

- 1) тегі, аты, қалауы бойынша - әкесінің аты;
- 2) білімі жөніндегі мәліметтер;
- 3) Банкке аффилиирленуі жөніндегі мәліметтер;
- 4) соңғы үш жыл ішіндегі жұмыс орындары мен лауазымдары жөніндегі мәліметтер;
- 5) кандидаттың біліктілігін, жұмыс өтілін растайтын басқадай ақпарат.

Жыл нәтижелері бойынша Материалы материалдар құрамында болуы тиіс:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есебі;
- 2) жылдық қаржылық есеп бойынша аудиторлық есеп;
- 3) Директорлар Кеңесінің өткен қаржы жылы бойынша пайданы бөлу тәртібі және бір Акцияға шаққандағы Дивидент мөлшері жөніндегі ұсынысы.

12.4 Акционер шешімінің құрамында болуы тиіс:

- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы мен орналасқан орны;

- 2) шешім қабылдау күні;
- 3) қарастырылған мәселелер және олар бойынша қабылданған шешімдер.

Акционер шешіміне Акционердің Директорлар Кеңесі колдары қойылады.

Акционер шешімдері Басқармамен сақталуы тиіс.

12.5 Басқадайы Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда өздері бойынша шешім қабылдау Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыретіне тапсыруға тыйым салынады.

12.6 Акционер Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

13. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

13.1 Директорлар Кеңесі өздері бойынша шешім қабылдау АҚ туралы Заңмен және Жарғымен Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден өзге Банк қызметінің жалпы басқаруын жүзеге асырады. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі әрқашан Банктің ең жақсы мүдделерінде қызмет етуі тиіс.

13.2 Директорлар Кеңесі ерекше құзыретіне келесідей мәселелер жатқызылған:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;
- 2) Акционер қарастыруына шығарылатын мәселелерді қалыптастыру және дайындау;
- 3) Акционердің алдын ала жазбаша рұқсатымен Акцияларды орналастыру (тарату) туралы шешім қабылдау, соның ішінде Жарияланған Акциялардың саны шегінде оларды орналастыру (тарату) саны, оларды орналастыру (тарату) әдісі және бағасын анықтау туралы;
- 4) Банктің Орналастырылған Акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды қайта сатып алуы, оларды қайта сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есебін және қызмет нәтижелерін алдын ала бекіту;
- 6) Акционерге Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерін сайлауға (тағайындауға) қатысты ұсыныстар беру;
- 7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) Директорлар Кеңесі мүшелерінің (соның ішінде Басқарма Төрағасының) лауазымдық жалақыларының мөлшерлері мен еңбекақысын төлеу және сыйақы төлеу шарттары бойынша ұсыныстар беру;
- 9) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерінің сыйақыларының мөлшерлері мен төлену шарттары бойынша ұсыныстар беру;
- 10) Басқарма мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерлері мен еңбекақысын төлеу және сыйақы төлеу шарттарын анықтау;
- 11) Банкте ішкі қаржылық есеп іс-барыстарын белгілеу және орындалуын

қадағалау, Ішкі Аудит Қызметі жөніндегі ережелерді және Ішкі Аудит Қызметінің жылдық жұмыс жоспарын бекіту;

- 12) Ішкі Аудит Қызметінің сандық құрамын, өкілеттерінің мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау және олардың өкілеттерінің мерзімінен бұрын аяқтау;
- 13) Ішкі Аудит Қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлеріне еңбекақы және сыйақы төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау, Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлерін тәртіптік жауапкершілікке тарту жөніндегі шешімдер қабылдау;
- 14) аудиторлық ұйымның және бағалаушының қызмет төлемінің мөлшерін белгілеу;
- 15) Банктің ішкі қызметін реттеуші құжаттарды (Басқарма Банк қызметін реттеу мақсатымен қабылдайтын құжаттардан өзге), соның ішінде Банктің бағалы қағаздарының аукциондары мен жазылуының шарттары мен тәртібін бекітетін ішкі құжатты бекіту;
- 16) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу жөніндегі шешімдерді қабылдау және олар жөніндегі ережелерді бекіту;
- 17) Банктің сомасында Банк иелігіндегі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін тапсыру жолымен басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 18) Банктің басқа заңды тұлғалар акцияларының (жарғы капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы жөнінде шешім қабылдау;
- 19) Банк акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызына иелік ететін заңды тұлғалардың акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының ерекше құзіретіне жатқызылған қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 20) бұрынғы Тіркеушімен жасалған шарт бұзылған жағдайда жаңа Тіркеушіні таңдау;
- 21) Құпия Ақпаратты анықтау;
- 22) Ірі Мәмілелерді және жасалуына Банк қызығушылық танытатын мәмілелерді жасасу жөнінде шешімдер қабылдау;
- 23) Банк міндеттемелерін Банктің жеке капиталының бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға ұлғайту жөнінде шешімдер қабылдау;
- 24) Банктің жылдық бюджеті мен бизнес-жоспарын бекіту;
- 25) Банк қызметкерлері штатын (жалпы санын) бекіту;
- 26) Директорлар Кеңесінің қандай да бір комитетін немесе өзгедей органын құру және құрамын анықтау және оның қызметі мен өкілеттер аясын белгілеу;
- 27) Банктің Сақтық капиталы мен өзгедей қорларын құру және жұмсау тәртібін анықтау;
- 28) АҚ туралы Заңмен және Жарғымен анықталған, Акционердің ерекше құзіретіне жатқызылмаған өзгедей мәселелер.

13.3 Директорлар Кеңесінің ерекше құзіретіне жатқызылған мәселелерді шешу Басқарма шешуіне тапсырыла алмайды.

- 13.4 Директорлар Кеңесі Жарғыға сәйкес Басқарма күзіретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер және Акционермен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен қабылданған шешімдерге қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқылы емес.
- 13.5 Директорлар Кеңесінің мүшесі болып тек жеке тұлға бола алады.
Басқарма Төрағасынан өзге Басқарма мүшелері Директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар Кеңесінің Төрағасы етіп сайлана алмайды.
- 13.6 Директорлар Кеңесінің мүшелер саны кем дегенде үш адамды құрауы тиіс.
- 13.7 Басқарма Заңдармен немесе Жарғымен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда Директорлар Кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте кайта сайлана алады.
- 13.8 Директорлар Кеңесінің өкілеттер мерзімі үш жылды құрайды.
- 13.9 Акционер Директорлар Кеңесінің барлық немесе кейбір мүшелерінің, соның ішінде Директорлар Кеңесінің Төрағасының өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
- 13.10 Директорлар Кеңесінің жеке мүшесінің өкілеттілігін өз талабы бойынша мерзімінен бұрын аяқтау Директорлар Кеңесіне жазбаша түрде хабарлау негізінде жүзеге асырылады. Директорлар Кеңесінің сондай мүшесінің өкілеттілігі аталмыш хабар Директорлар Кеңесіне келіп түсу мезетінде аяқталады.
- 13.11 Директорлар Кеңесінің Төрағасы Заңдармен және Жарғымен белгіленген тәртіпте:
- 1) Директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады;
 - 2) Директорлар Кеңесінің отырыстарын жүргізеді;
 - 3) Директорлар Кеңесінің отырыстарын шақыртып, оларда төрағалық етеді;
 - 4) Банк атынан Басқарма Төрағасымен жеке еңбек шартын жасасады;
 - 5) Банк атынан аудиторлық ұйымдармен жыл сайынғы аудитті өткізуге шарттар жасасады;
 - 6) Ішкі Аудит Қызметінің басшысын тағайындау және лауазымынан босатуға алдын ала келісімін береді;
 - 7) Ішкі Аудит Қызметі қызметкерлерінің лауазымдық нұсқауларын бекітеді.
- 13.12 Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің Төрағасының орынбасары немесе Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша, Директорлар Кеңесі мүшелерінің бірі атқарады.
- 13.13 Директорлар Кеңесінің отырысы Төрағасының немесе Басқарма Төрағасының бастамасымен немесе төмендегілердің талабы бойынша шақыртылады:
- 1) Акционердің;
 - 2) Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесінің;
 - 3) Ішкі Аудит Қызметінің;
 - 4) Банктің аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымның.
- 13.14 Директорлар кеңесінің отырысын шақырту жөніндегі талап Директорлар кеңесінің төрағасына құрамында Директорлар кеңесінің отырысының болжамды күн тәртібі бар жазбаша хабар жіберу жолымен тапсырылады.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы отырысты шақыртудан бас тарту жағдайында аталмыш талапты Директорлар Кеңесінің отырысын шақырту тиіс Басқармаға тапсыруға құқылы.

Директорлар Кеңесінің отырыстары Директорлар Кеңесінің төрағасымен немесе атқарушы органмен өзгедей мерзім Жарғымен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда шақырту жөніндегі талап келіп түскен күннен бастап он күннен асырмай шақыртылуы тиіс. Директорлар Кеңесінің отырысы аталмыш талап қойған тұлғаны міндетті түрде шақырта отырып өткізіледі.

13.15 Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама құрамында отырыстың өткізілу күні, уақыты және орны жөніндегі мәліметтер және күн тәртібі болуы тиіс.

13.16 Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесі Банк Басқармасын өзінің Директорлар Кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы жөнінде алдын ала хабардар етуі тиіс.

13.17 Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу үшін қажетті кворум Директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы санының кем дегенде жартысын құрайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны кворумға жетпеген жағдайларда, Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Акционер алдында Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау жөніндегі мәселені көтеругі тиіс.

13.18 Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Зандармен басқадайы анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда, Директорлар Кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар Кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Директорлар Кеңесінің Төрағасының немесе Директорлар Кеңесінің отырысында төрағалық етуші тұлғаның дауысы шешуші күшке ие.

13.19 Директорлар Кеңесі өзіне тек Директорлар Кеңесінің мүшелері ғана қатысатын өзінің жабық отырысын өткізу жөніндегі шешім қабылдауға құқылы.

13.20 Директорлар Кеңесінің Төрағасының ұйғарымы бойынша, Директорлар Кеңесінің отырысының қарастыруына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдау сырттай дауыс беру жолымен жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл жағдайда отырыс күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру мақсатымен бюллетеньдер қолданылады. Сырттай дауыс беру жолымен шешім белгіленген уақытта қабылданған бюллетеньдер бойынша кворум қамтамасыз етілген жағдайда қабылданған деп танылады.

Директорлар Кеңесінің отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша сырттай дауыс беру үшін Директорлар Кеңесінің мүшелеріне дауыс беру үшін бірыңғай пішінді бюллетеньдер жіберіледі. Сырттай дауыс беру бюллетенінде болуы тиіс:

- Басқарманың толық атауы мен орналасу орны;
- сырттай дауыс беру жолымен өткізіліп отырған Директорлар Кеңесі отырысының шақыртылуын бастаушы жөніндегі мәліметтер;
- сырттай дауыс беру бюллетеньдерін тапсырудың соңғы күні;
- Директорлар Кеңесінің қатыса отырып өткізілетін отырысын өткізбей ак сырттай берілген дауыстарды санау күні;
- Директорлар Кеңесінің сырттай отырысының күн тәртібі;
- Директорлар Кеңесінің сырттай өткізілетін отырысының күн тәртібінде Банк органдарының мүшелерін сайлауға қатысты сұрақтар болған жағдайда сайлануға ұсынылатын кандидаттардың аты-жөндері;

- өздері бойынша дауыс беру өткізілген сұрақтардың мазмұнамасы;
- Директорлар Кеңесінің сырттай өткізілетін отырысының күн тәртібінің әр сұрағы бойынша «қолдаймын», «қарсымын», «қалыс қалдым» сөздерімен білдірілген дауыс беру нұсқалары;
- Директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру жолымен өткізілетін отырысының күн тәртібіндегі әр мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру.

Сырттай дауыс беру бюллетені Директорлар Кеңесінің мүшесімен сол тұлғаны куәландыратын құжат жөніндегі мәліметтерді көрсете отырып, қол қойылуы тиіс. Директорлар Кеңесінің мүшесінің қолы қойылмаған бюллетень жарамсыз деп танылады. Дауыстарды санау барысында Директорлар Кеңесінің мүшелері өздері бойынша бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібі орындалған және мүмкін таңдаулардың бірі жасалған сұрақтар бойынша берілген дауыстар есептеледі.

Директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру жолымен өткізілетін отырысының шешімдері жазбаша түрде рәсімделіп, Директорлар Кеңесінің Төрағасы мен хатшысының қолдары қойылуы тиіс. Шешім рәсімделген күннен бастап 20 (жиырма) күн ішінде ол өздерінің негізінде шешім қабылданған бюллетеньдердің көшірмелерімен бірге Директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберілулері тиіс.

13.21 Директорлар Кеңесінің қатыса отырып өткізілген отырысында қабылданған шешімдері отырыста төрағалық еткен тұлғамен және Директорлар Кеңесінің хатшысымен отырыс өткізілу күнінен бастап үш күн ішінде құрастырылып, қол қойылатын (және отырысқа қатысқан Директорлар Кеңесінің мүшелерінің қолдары қойылатын) хаттама түрінде рәсімделеді және оның құрамында болуы тиіс:

- 1) Басқарманың толық атауы мен орналасқан орны;
- 2) отырыстың өткізілу күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар жөніндегі мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге шығарылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру нәтижелері;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша басқадай мәліметтер.

13.22 Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамалары мен Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесінің хатшысында, Банк мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесімен тұрақты негізде сайланатын Директорлар Кеңесінің Хатшысы Директорлар Кеңесінің мүшесінің талабы бойынша оған танысу үшін Директорлар Кеңесі отырысының хаттамасы мен шешімдерін беруге және (немесе) хаттамадан Директорлар Кеңесінің Хатшысының қолтаңбасымен және Банк мөрінің бедерімен расталған үзінді көшірмелерін беруі тиіс.

14. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҰСТАНЫМДАРЫ ЖӨНІНДЕГІ КЕҢЕС

14.1 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің қызмет мақсаты болып Банк қызметінің, операцияларының және мәмілелерінің Исламдық

- Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау табылады.
- 14.2 Жарғының 14.1.тармағында анықталған міндеттерді орындау мақсатымен, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Акционермен Директорлар Кеңесінің ұсынысы бойынша тағайындалатын тәуелсіз орган ретінде әрекет етеді.
- 14.3 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің құзіретіне жатқызылған мәселелер:
- 1) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарын анықтау;
 - 2) Банк қызметінің, операцияларының және мәмілелерінің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау;
 - 3) Банктің операцияларды өткізу жөніндегі жалпы Ережелер және Банктің ішкі кредиттік саясаты жөніндегі Ережелер бойынша қорытынды беру. Директорлар Кеңесі бұл құжаттарды Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің оң қорытындысынсыз бекітуге құқылы емес;
 - 4) Банк шарттарының Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау, әсіресе, Заңдармен белгіленген жағдайларда;
 - 5) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің қызметін жүзеге асыру тәртібін белгілейтін және отырыстарының өткізілу мәселелерін реттейтін ережені бекіту;
 - 6) Директорлар Кеңесіне Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарының және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету мақсатымен Банк қызметін қадағалау және бақылау мәселелері бойынша кеңестер беру;
 - 7) Акционерге өзі қарастырған мәселелердің және Банк қызметі, операциялары және мәмілелері жөніндегі қорытындысының қысқаша сипаттамасы бар жылдық есепті дайындап, тапсыру.
 - 8) Заңдармен және Жарғымен белгіленген өзгедей мәселелер.
- 14.4 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес құқылы:
- кез келген уақытта Банктің барлық кітаптарымен, реестрлерімен және құжаттарымен танысуға;
 - Банктің органдарынан, Лауазымды Тұлғаларынан және қызметкерлерінен қажет деп санаған кез келген мәліметтерді талап етуге;
 - Банктің активтері мен міндеттемелерін тексеруге.
- 14.5 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалып отырған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда ондай мәміле жасалып, орындала алмайды.
- Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалған, бірақ орындалмаған немесе ішінара орындалған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда ондай мәміле Заңдармен белгіленген тәртіпте мерзімінен бұрын бұзылады.
- Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалған, бірақ орындалмаған немесе ішінара орындалған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда Банктің ондай мәміле бойынша тапқан пайдасы қайырымдылық мақсаттарда жұмсалуды тиіс.
- 14.6 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелер саны кем дегенде үш адамды құрауы тиіс.

- 14.7 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшесі бола алады:
- 1) ересек және толық қабілетті адам, мұсылман;
 - 2) ислам құқықтарында маманданған ғалым, пікірін ислам ұстанымдары негізінде білдіре алатындай біліктілігі бар; және
 - 3) коммерциялық немесе қаржылық құқық немесе ислам экономикалық жүйелері немесе ислам банктері қызметінің ережелері мен ұстанымдары саласында жан жақты терең білімі бар адам.
- 14.8 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте қайта сайлана алады.
- 14.9 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің өкілеттер мерзімі Акционермен басқадайы белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда үш жылды құрайды.
- 14.10 Акционер Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің барлық немесе жеке мүшелерінің өкілеттілігін мерзімінен бұрын аяқтауға құқылы.
- 14.11 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің жеке мүшесінің өкілеттілігін өз талабы бойынша мерзімінен бұрын аяқтау Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі кеңесіне жазбаша түрде хабарлау негізінде жүзеге асырылады. Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің ондай өкілеттілігі аталмыш хабар мүшесінің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңесіне келіп түсу мезетінде аяқталады.
- 14.12 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Төрағасы:
- 1) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің жұмысын ұйымдастырады;
 - 2) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарын жүргізеді;
 - 3) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарын шақыртып, оларда төрағалық етеді.
- 14.13 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасы болмағанда оның функцияларын Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімі бойынша Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелерінің бірі атқарады.
- 14.14 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысы Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Төрағасының, Директорлар Кеңесі Төрағасының немесе Басқарма Төрағасының немесе төмендегілердің бастауымен шақыртыла алады:
- 1) Акционердің;
 - 2) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің кез келген мүшесінің.
- 14.15 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысын өткізу үшін қажетті кворум Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерінің жалпы санының жай көпшілігімен құралады.
- 14.16 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Заңдармен басқадайы анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдері отырысқа қатысып отырған Исламдық Қаржыландыру

Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасының немесе Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысында төрағалық етуші тұлғаның дауысы шешуші күшке ие

- 14.17 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдеріне отырыста төрағалық етуші тұлға, отырысқа қатысқан Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелері қолдарын қояды.
- 14.18 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының өткізілуінің және шешімдерінің қабылдануының басқадай тәртібін белгілеуге құқылы.
- 14.19 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдері Банктің барлық органдары үшін міндетті болып табылады (осы Жарғының 14.20. тармағында белгіленген ережелерге қайшы келмесе) және Банк мұрағатында, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің реттеушісінде сақталады.
- 14.20 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мен Банктің арасында қандай да бір мәселенің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігіне қатысты даулар туындаған жағдайда Банк ондай даулы мәселені Акционер шешіміне тапсыруы тиіс, ал егер ол мәселені Акционер де шеше алмайтын болса, даулы мәселе Қазақстан Республикасының Үкіметімен өкілеттендірілген Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі жоғарғы органға тапсырылуы тиіс. Ондай орган болмаған жағдайда даулы мәселе Дубай әмірлігінде орналасқан, шешімі қорытынды және барлық тараптар үшін міндетті болып табылатын Татуластыру мен Төрелік ету жөніндегі Халықаралық Ислам орталығына тапсырылуы тиіс. Аталмыш Орталық қандай да бір себептер бойынша қызметін атқармаған жағдайда Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мәселе бойынша қабылдаған шешімі Банк үшін міндетті болып табылады.
- 14.21 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің реттеушісін сайлайды, оның міндеттері болып табылады:
- Банк органдарымен, Лауазымды Тұлғаларымен және қызметкерлерімен бірлесу және іскерлесу;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының өткізілуін қамтамасыз ету;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерін дайындау және рәсімдеу;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын қадағалау;
 - Жарғының 4.2. тармағына және басқадай ережелеріне сәйкес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің атынан Банктің барлық мәмілелерінің, шарттарының және қызметінің Шарифатқа сәйкестігін тексеру мен бағалауды да қамтитын ішкі шарифаттық тексеруді өткізу.

15. БАСҚАРМА

- 15.1 Банктің ағымды қызметін басқаруды Басқарма жүзеге асырады. Басқарманы Басқарма Төрағасы басқарады.

Баскарма Заңдармен және Жарғымен басқа органдар мен лауазымды тұлғалардың ерекше құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Баскарма Акционердің, Директорлар Кеңесінің және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерін орындауға міндетті.

- 15.2 Баскарма мүшесі басқа ұйымдарда тек Директорлар Кеңесінің рұқсатымен ғана жұмыс істей алады.

Баскарма Төрағасы басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысының немесе атқарушы органның қызметтерін дара тұлғада жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқара алмайды.

Баскарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Жарғымен, Заңдармен және аталмыш тұлға Банкпен жасасатын жеке еңбек шартымен анықталады. Жеке еңбек шартына Банк атынан Директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе осыны орындауға Акционермен Директорлар Кеңесімен өкілеттендірілген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалатын жеке еңбек шартына Баскарма Төрағасы қол қояды.

- 15.3 Баскарма кем дегенде үш адамнан тұрады.

- 15.4 Баскарма отырысы өзіне Баскарма мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысқан жағдайда жарамды деп танылады.

- 15.5 Баскарма шешімдері жай дауыс көпшілігімен қабылданады. Басқарманың әр мүшесі бір дауысқа ие. Дауыстар тең түскен жағдайда өзі үшін Баскарма Төрағасы дауысын берген шешім қабылданады.

- 15.6 Баскарма Төрағасы:

- 1) Басқарманы басқарып, оның жұмысын ұйымдастырады;
- 2) Акционердің, Директорлар Кеңесінің, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 3) Үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз және Жарғының 13.2. тармағының 22) және 23) тармақшаларымен немесе Жарғының басқадай қолданыстағы тармақтарымен белгіленген ережелерге зиянсыз әрекет етеді;
- 4) Өзінің өкілеттері шектерінде үшінші тұлғалармен қатынастарда Банкті танытуға сенімхаттар береді;
- 5) АҚ туралы Заңмен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орындарын ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға қатысты марапаттау және , тәртіптік жазаға тарту шараларын қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және жалақыға жеке үстемақылардың мөлшерлерін анықтайды, Баскарма мен Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлерінен өзге Банк қызметкерлеріне төленетін сыйақы мөлшерлерін анықтайды;
- 6) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін орындауды Басқарманың бір мүшесіне тапсырады;
- 7) Баскарма мүшелерінің міндеттерін бөліп беріп, өкілеттер мен жауапкершілік салаларын анықтайды;
- 8) соттық қарастырулардың даулардың немесе төрелік қарастырулардың басталуы мен реттелуін мақұлдайды;

- 9) Банк филиалдары мен өкілдіктерінің басшыларын тағайындап, оларды лауазымдарынан босатады;
- 10) Банктің жұмыс кестесін белгілейді;
- 11) Банк жұмыстарының ағымды және болашақтық жоспарларының орындалуын қамтамасыз етеді;
- 12) өкілеттері шектерінде бұйрықтар шығарып, нұсқаулар береді;
- 13) Басқарма отырыстарын шақыртып, қарастыруына қажетті материалдарды тапсырады.

16. ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАР

16.1 Лауазымды Тұлғалар:

- 1) өздеріне жүктелген міндеттерді ұқыпты орындап, Банк пен Акционер мүдделерін барынша қолдайтын әдістерді пайдаланады. Банк пен Лауазымды Тұлға мүдделерінің арасында қайшылық туындаған жағдайда, соңғысы ол жөнінде дереу Басқарманы (немесе Директорлар Кеңесін) хабардар етуі тиіс;
 - 2) Банк мүлігін Жарғыға, және Акционердің, Директорлар Кеңесінің және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдеріне қайшы және өзінің жеке мүдделерінде пайдаланбауы және пайдалануға жол бермеуі, өзінің Аффилиирленген Тұлғаларымен мәмілелер жасасу барысында қызмет бабын теріс пайдаланбауы тиіс;
 - 3) бухгалтерлік есеп және қаржылық есеп жүйелерінің біртұтастығын, соның ішінде тәуелсіз аудиттің өткізілуін қамтамасыз етулері тиіс;
 - 4) Заңдардың талаптарына сәйкес Банк қызметі жөніндегі ақпараттың ашылуы мен тапсырылуын қадағалайды;
 - 5) Құпия Ақпаратты сақтау жөніндегі талаптарды орындайды, соның ішінде Банктің ішкі құжаттарымен басқадайы белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда Банкте жұмысын тоқтатқан мезеттен бастап үш жыл барысында.
- 16.2 Лауазымды Тұлғалар Банк алдында өздерінің әрекеттерімен (әрекетсіздігімен) Банкке келтірген зияны үшін Заңдарға сәйкес жауапты.
- 16.3 Банк Акционер шешімінің негізінде Лауазымды Тұлғаға қатысты оның Банкке келтірген зиянды немесе шығындарды өтеу талабымен сотқа жүгінуге құқылы.

17. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

- 17.1 Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылау мақсатымен Ішкі Аудит Қызметі құрылады. Ішкі Аудит Қызметінің сандық құрамы Директорлар Кеңесімен анықталады.
- 17.2 Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлері Директорлар Кеңесі мен Басқарма құрамына сайлана алмайды.

Ішкі Аудит Қызметінің басшысын лауазымына тағайындау мен лауазымынан босатуды Директорлар Кеңесі жүзеге асырады.

Ішкі Аудит Қызметінің басшысы Ішкі Аудит Қызметінің жұмысы қарастырылатын Директорлар Кеңесінің отырыстарына қатысуға құқылы, онда ол: Директорлар Кеңесінің отырысының күн тәртібіне енгізілетін мәселелерді ұсынады; Директорлар Кеңесінің бекітуіне Ішкі Аудит Қызметінің құрамына қосатын кандидаттарды ұсынады.

- 17.3 Ішкі Аудит Қызметі тікелей Директорлар Кеңесіне бағынышты болып, кезенді түрде атқарған жұмысы туралы есептер тапсырып отырады.
- 17.4 Өзінің жұмысын орындау мақсатымен Ішкі Аудит Қызметі Банктің барлық құжаттары мен ақпаратына қол жеткізу құқығына ие.
- 17.5 Ішкі Аудит Қызметінің жұмыс тәртібі, оның құзыреттері мен міндеттері Директорлар Кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

18. БАНКТИҢ АҚПАРАТТЫ АШУЫ ЖӘНЕ БАНК ҚҰЖАТТАРЫ

- 18.1 Банк Акционер мүдделеріне қатысты Банк қызметі жөніндегі ақпаратты Акционерге хабарлап отыруы тиіс.

Акционер мүдделеріне қатысты ақпарат болып табылады:

- 1) Директорлар Кеңесі қабылдаған шешімдер мен қабылданған шешімдердің орындалуы жөніндегі ақпарат;
 - 2) Банктің Акциялар мен басқадай бағалы қағаздарды шығаруы және өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру нәтижелері жөніндегі есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу нәтижелері жөніндегі есептерді бекітуі, өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
 - 3) Банктің Ірі Мәмілелерді және жасалуында Банк мүддесі бар мәмілелерді жасасуы;
 - 4) Банктің өзінің жеке капиталының мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын қарызды алуы;
 - 5) Банктің қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға лицензиялар алуы, Банктің қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға бұрын алған лицензиялардың әрекет етуін уақытша тоқтату немесе күшін жою;
 - 6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
 - 7) Банк мүлігіне тыйым салу;
 - 8) нәтижесінде Банктің теңгерімдік құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлігі жойылған төтенше сипаттағы жағдайдың орын алуы;
 - 9) Банк пен Лауазымды Тұлғалардың әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
 - 10) сотта корпоративтік дауға қатысты іс қозғалуы;
 - 11) Банктің күштеп қайта құрылуы жөніндегі шешімнің қабылдануы.
- 18.2 Акционер мүдделеріне қатысты Банк қызметі жөніндегі ақпарат басқадайы Заңдармен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда ондай ақпарат Банкке келіп түскен мезеттен бастап отыз жұмыс күні ішінде Банкпен Бұқаралық Ақпарат Құралдары арқылы жарияланады.
Сотта корпоративтік дауға қатысты іс қозғалуы жөніндегі ақпарат Акционерге корпоративтік дауға қатысты азаматтық іс бойынша соттық хабарлама (шақырту) Банкке келіп түскен мезеттен бастап жеті жұмыс күні ішінде хабарлануы тиіс.
Акционер Заңдармен белгіленген тәртіпте Банктің ақпарат тапсыруының басқадай тәртібін анықтауға құқылы.
 - 18.3 Банк жыл сайын, өкілетті органмен белгіленген мерзімдерде Бұқаралық Ақпарат Құралдарында жылдық бухгалтерлік теңгерімін, капиталдағы барлық өзгерістерді көрсететін есепті, ақша қаражаттарының жылжуы жөніндегі есепті

және түскен пайда мен шыққан шығындар жөніндегі есепті жариялап отырады.

18.4 Банктің өзінің қызметіне қатысты құжаттар оның қызмет етуінің бүкіл мерзімі барысында Басқарманың орналасу орны бойынша сақталулары тиіс.

Келесідей құжаттар сақталулары тиіс:

- 1) Жарғы, Жарғыға енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - 2) дара тұлғалы құрылтайшының шешімдері, дара тұлғалы құрылтайшының шешімдеріне енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - 3) Банктің заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) жөніндегі куәлік;
 - 4) Банктің статистикалық картасы;
 - 5) Банктің қызметтің белгілі бір түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір әрекеттерді жүзеге асыруға берілген лицензиялар;
 - 6) Банктің өзінің теңгерімінде есепке алынған (бұрын алған) мүлікті иелену құқығын растайтын құжаттар;
 - 7) Банктің бағалы қағаздарының шығарылуының проспектілері;
 - 8) Банктің бағалы қағаздарының шығарылуының мемлекеттік тіркелуін, бағалы қағаздардың күшінің жойылғандығын және Банктің бағалы қағаздарының орналастырылуы мен өтелу нәтижелері жөніндегі өкілетті органға тапсырылған есептердің бекітілуін растайтын құжаттар;
 - 9) Банктің филиалдары мен өкілдіктері жөніндегі ережелер;
 - 10) Акционер шешімдері;
 - 11) Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамалары, Директорлар Кеңесінің отырыстарының шешімдері, Директорлар Кеңесінің отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
 - 12) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
 - 13) Басқарма отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
 - 14) Заңдарға сәйкес өзгедей құжаттар.
- 18.5 Басқадай құжаттар, соның ішінде Банктің қаржылық есептері Заңдарға сәйкес белгіленген мерзім барысында сақталады.
- 18.6 Акционердің Басқармаға жолдаған жазбаша талабы бойынша Банк оған Заңдармен анықталған құжаттарды басқадайы Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда сәйкес талап алынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде құжаттардың көшірмелерін тапсыруы тиіс.

19. АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРЫ ЖӨНІНДЕГІ АҚПАРАТТЫ ТАПСЫРУ

19.1 Заңдармен, Жарғымен белгіленген жағдайларда және Банк талабы бойынша Акционер, Лауазымды Тұлғалар және Банктің Аффилирленген Тұлғалары болып табылатын басқадай жеке және заңды тұлғалары өздерінің Аффилирленген Тұлғалары жөніндегі ақпаратты, соның ішінде толық атауларын, мемлекеттік тіркеу нөмірлері мен күндерін және орналасқан орындарын (заңды тұлғалар үшін), аты-жөндері мен әкелерінің аттарын, туылған күндері мен тұрғылықты мекен-жайларын (жеке тұлғалар үшін), аффилирленудің туындау негіздемелері мен күндерін және Банкке сондай

тұлғаларға қатысты басқадай мәліметтерді хабарлаулары тиіс.

Аффилиирленген Тұлғалар жөніндегі ақпаратты тапсыру қалыбы Басқармамен бекітіледі.

- 19.2 Акционер, Лауазымды Тұлғалар және Банктің Аффилиирленген Тұлғалары болып табылатын басқадай жеке және заңды тұлғалар Басқарма Төрағасына өздерінің Аффилиирленген Тұлғалары жөніндегі ақпаратты аффилиирленудің туындау күнінен бастап 7 жұмыс күні ішінде тапсырады.

Өздерінің Аффилиирленген Тұлғалары жөніндегі ақпарат өзгеру немесе толықтырылу жағдайында Банктің Аффилиирленген Тұлғасы ол жөнінде Басқарма Төрағасына 7 күндік мерзім ішінде хабарлайды.

Бұрын Банктің Аффилиирленген Тұлғасымен Банктің Аффилиирленген Тұлғасының Аффилиирленген Тұлғасы ретінде көрсетілген тұлға сондай болуды тоқтатқан жағдайда, Банктің Аффилиирленген Тұлғасы ол жөнінде Басқарма Төрағасына 7 күндік мерзім ішінде хабарлайды.

Банк өзінің Аффилиирленген Тұлғаларын есепке алып, олардың тізімдерін Заңдармен белгіленген тәртіпте өкілетті органға тапсырады.

- 19.3 Өзіне қатысты Банктің Аффилиирленген Тұлғасы өзінің Аффилиирленген Тұлғасы ретінде мәліметтер тапсырған тұлға Банкке ол тұлға бұрын аффилиирленген тұлға деп танылған негіздемелердің аяқталуын растайтын құжаттар тапсырылғанша сондай болып қала береді.

20. БАНКТІ ҚАЙТА ҚҰРУ

- 20.1 Банка қайта құру (бірігу, қосылу, бөлу, бөліп шығару, өзгерту) Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.
- 20.2 Банка қайта құру ерікті түрде немесе күштеп жүзеге асырылуы мүмкін.
- 20.3 Банктің ерікті түрде қайта құрылуы өкілетті органның рұқсатымен Акционер шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.
- 20.4 Күштеп қайта құру Заңдармен белгіленген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.
- 20.5 Қайта құру нәтижесінде Банк өзінің қызметін тоқтататын болса, Акциялар шығарылымы Заңдармен белгіленген тәртіпте күшін жоюы тиіс.

21. БАНКТІ ТАРАТУ

- 21.1 Банктің ерікті түрде таратылуы жөніндегі шешім Заңдарға сәйкес кредит берушілермен келісе отырып және солардың бақылауымен тарату іс-барысын анықтайтын Акционермен қабылданады. Банктің ерікті түрде таратылуы тек өкілетті органның рұқсатымен ғана жүзеге асырыла алады.
- 21.2 Банктің күштеп таратылуы Заңдармен белгіленген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.
- Басқадайы Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда Банктің таратылуы жөніндегі талап сотқа мүдделі тұлғамен тапсырылуы мүмкін.
- 21.3 Соттың немесе Акционердің Банкті тарату жөніндегі шешімімен тарату комиссиясы тағайындалады.
- Тарату комиссиясы Банкті тарату барысында оны басқару және тізбесі Заңдармен анықталған әрекеттерді орындау өкілеттеріне ие.
- 21.4 Банктің ерікті және күштеп таратылуы барысында кредит берушілердің

мүдделерін камтамасыз ету және олардың қатысуымен шешім қабылдау мақсатымен кредит берушілер комитеті құралады.

Кредит берушілер комитетінің құрамы Банктің тарату комиссиясының тапсыруы бойынша өкілетті органмен бекітіледі.

Кредит берушілер комитетін қалыптастыру және қызмет ету ерекшеліктері Заңдармен белгіленеді.

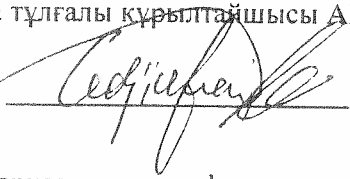
- 21.5 Банкті тарату іс-барысы және оның кредит берушілерінің талаптарын қанағаттандыру тәртібі Заңдармен реттеледі.
- 21.6 Банк таратылған жағдайда Жарияланған Акциялар, соның ішінде Орналастырылған Акциялар Заңдармен белгіленген тәртіпте күштерін жоюы тиіс.
- 21.7 Таратылып отырған Банк мүлігін бөлу Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

22. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 22.1 Жарғының қандай да бір ережесі жарамсыз болып қалатын болса, ол басқа ережелердің жарамдылығына әсер етпейді. Жарамсыз болып қалған ереже құқықтық тұрғыдан жарамды, мағынасы бойынша жақын ережемен алмастырылады.
- 22.2 Осы Жарғымен реттелмеген мәселелер Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен реттеледі.
- 22.3 Жарғы Банктің Қазақстан Республикасының әділет органдарында мемлекеттік тіркелу мезетінен бастап күшіне енеді.

Дара тұлғалы құрылтайшысы Al Hilal Bank PJSC атынан

Өкіл

 (А. М. Шарипов) Шарипович

[Нотариаттық растау]

Согласовано

с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка
и финансово-кредитных организаций

Председатель (Заместитель)



« / » 2009 года

УСТАВ
Акционерного Общества
«Исламский Банк «Al Hilal»

Утвержден решением Совета Директоров Al Hilal Bank PJSC
в качестве единственного учредителя
от 16 апреля 2009 года

город Алматы, 2009 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Устав акционерного общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк») определяет его наименование, местонахождение, цели и предмет деятельности, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

1.2 Наименование Банка:

Полное наименование Банка:

На государственном Акционерлік Қоғамы «Al Hilal» Ислам Банкі» языке:

На русском языке: Акционерное Общество «Исламский Банк «Al Hilal»

На английском языке: «Al Hilal» Islamic Bank» Joint Stock Company

Сокращенное наименование Банка:

На государственном АҚ «Al Hilal» Ислам Банкі» языке:

На русском языке: АО «Исламский Банк «Al Hilal»

На английском языке: «Al Hilal» Islamic Bank» JSC

1.3 Место нахождения Банка (исполнительного органа Банка): Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Алмалинский район, улица Масанчи, здание 26.

1.4 Срок деятельности Банка – не ограничен.

2. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ УСТАВЕ

- (1) Аффилированные Лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки.
- (2) Акционер – Al Hilal Bank PJSC, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, юридическое лицо, являющееся собственником 100 % Размещенных Акций.
- (3) Акция – ценная бумага в виде простой акции, выпускаемой Банком и удостоверяющая право Акционера на участие в управлении Банком, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- (4) Дивиденды - доход Акционера по принадлежащим ему Акциям, выплачиваемый Банком.
- (5) Должностное Лицо - член Совета Директоров и член Правления.

- (6) Закон об АО - Закон Республики Казахстан «Об Акционерных обществах» от 13 мая 2003 года со всеми изменениями и дополнениями, либо иной заменяющий его законодательный акт Республики Казахстан.
- (7) Законодательство – Конституция Республики Казахстан, законодательные акты Республики Казахстан, включая законодательные акты, регулирующие исламские банки и их деятельность, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, международные договоры (соглашения), заключенные Республикой Казахстан.
- (8) Конфиденциальная Информация – информация о Банке, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, и иная информация о деятельности Банка, не являющаяся общедоступной.
- (9) Корпоративный WEB-сайт - официальный электронный сайт Банка в сети Интернет (www.alhilalbank.ae).
- (10) Крупная Сделка:
 - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;
 - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка;
- (11) Объявленные Акции – Акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с Законодательством о рынке ценных бумаг;
- (12) Правление – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (13) Председатель Правления или Главное Исполнительное Лицо – руководитель Правления.
- (14) Принципы Исламского Финансирования - требования к деятельности исламского банка, установленные Законодательством о банковской деятельности и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- (15) Размещенные Акции - Акции, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг.
- (16) Регистратор – организация, осуществляющая профессиональную деятельность по формированию, хранению и ведению системы реестров держателей ценных бумаг Банка.
- (17) Служба Внутреннего Аудита – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.

- (18) Совет Директоров – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (19) Совет по Принципам Исламского Финансирования – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (20) Средства Массовой Информации – периодические печатные издания (газета «Егемен Казахстан» и (или) газета «Казахстанская правда») и (или) Корпоративный WEB-сайт, используемые для публикации информации о деятельности Банка.
- (21) Уполномоченный Орган – уполномоченный орган Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
- (22) Устав – настоящий устав акционерного общества «Исламский Банк «Al Hilal».

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

- 3.1 Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законодательством, Принципами Исламского Финансирования, применимыми международными нормами банковской практики, Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.
- 3.2 Банк является юридическим лицом в организационно-правовой форме акционерного общества, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.3 Банк является исламским банком и входит в банковскую систему Республики Казахстан.
- 3.4 Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) и наличием лицензии (лицензий) Уполномоченного Органа на проведение банковских и иных операций.
- 3.5 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном, русском и английском языках с указанием организационно-правовой формы и места нахождения Банка. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, а также собственный товарный знак и символику, образцы которых утверждаются исполнительным органом Банка и регистрируются в установленном порядке.
- 3.6 Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Уполномоченным Органом.
- 3.7 Банк вправе осуществлять свою деятельность как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.
- 3.8 Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.
- 3.9 Банк вправе открывать свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном Законодательством и другим

применимым правом.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 4.1 Цель Банка – осуществление всех видов банковской, инвестиционной и коммерческой деятельности и оказание услуг в соответствии с Законодательством и Принципами Исламского Финансирования на территории Республики Казахстан и (или) за ее пределами.
- 4.2 Банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей свининой, табачной и алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено исламским шариатом в соответствии с решениями Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 4.3 Предметом деятельности Банка являются предоставление всех видов услуг и операций, которые разрешены Законодательством и Принципами Исламского Финансирования, включая:
- предоставление всех банковских услуг и финансирование физических и юридических лиц, частных и государственных организаций и выпуск Исламских инструментов всех видов;
 - осуществление всех видов проектов в сфере производственной, туристической, сельскохозяйственной деятельности и деятельности, относящейся к недвижимости;
 - предоставление услуг по финансовому и экономическому консалтингу и анализу проектов;
 - осуществление первичных публичных и частных размещений ценных бумаг и оказание услуг эмитентам по выпуску и размещению ценных бумаг;
 - покупка и продажа ценных бумаг, услуги брокерской и дилерской деятельности;
 - управление различного рода фондами (т.е. деньгами, ценными бумагами и/или иным имуществом), включая инвестиционные и коммерческие фонды, а также фонды, принадлежащие физическим лицам;
 - владение, приобретение, управление или участие в создании и деятельности юридических лиц и проектов.

В частности Банк осуществляет следующие операции:

- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
- 3) банковские заемные операции: предоставление Банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;
- 4) финансирование предпринимательской деятельности в виде:
 - финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита;
 - финансирования производственной и торговой деятельности

путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

- 5) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);
- 6) агентская деятельность при проведении банковских операций Банка.

Банк также осуществляет отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных Законодательством, с соблюдением требований, указанных в пункте 4.2 Устава, за исключением следующих операций:

- факторинговых операций: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговых операций (форфетирования): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

- 4.4 Банк вправе привлекать займы, передавать в залог свое имущество, принимать в залог имущество, покупать имущество и распоряжаться таким имуществом.
- 4.5 Виды деятельности, требующие наличия лицензии или иного вида разрешения, которое необходимо получить в установленном Законодательством порядке, осуществляются лишь после получения соответствующих лицензий или иного вида разрешений.
- 4.6 Банк не вправе осуществлять банковские и иные операции, которые признаны Советом по Принципам Исламского Финансирования не соответствующими Принципам Исламского Финансирования.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 5.1 Банк имеет все права и исполняет все обязанности, предусмотренные Законодательством и Уставом. Банк действует в лучших интересах Акционера.
- 5.2 Банк обладает имуществом, обособленным от имущества Акционера и не отвечает по его обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 5.3 Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка.
- 5.4 Банк может от своего имени заключать сделки (договоры, контракты), приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие Законодательству.
- 5.5 Банк может иметь другие права и исполнять другие обязанности, предусмотренные Законодательством, Принципами Исламского Финансирования и Уставом.
- 5.6 Банк обязан разъяснять клиентам особенности банковских и иных операций, указанных в пункте 4.3 Устава, и связанные с ними риски.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

- 6.1 Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему Акций, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 6.2 Акционер имеет право:
 - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом

- об АО и Уставом;
- 2) получать Дивиденды;
 - 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом;
 - 4) получать выписки от Регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
 - 6) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
 - 7) преимущественной покупки Акций в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
 - 9) требовать созыва заседания Совета Директоров;
 - 10) в дополнение к аудиторской организации, определяемой в соответствии с пунктом 12.2(6) Устава, требовать проведения иной аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
- 6.3 Акционер может иметь и другие права, предусмотренные Уставом.
- 6.4 Акционер обязан:
- 1) оплатить Акции;
 - 2) в течение десяти дней извещать Регистратора и номинального держателя Акций, принадлежащих Акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей Акций;
 - 3) не разглашать Конфиденциальную Информацию.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

- 7.1 Сведения о количестве Объявленных Акций указываются в проспекте выпуска Акций. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты Акций Акционером и/или инвесторами в соответствии с Законодательством.
- 7.2 Уставный капитал Банка оплачивается в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи Акций.

8. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

- 8.1 В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает Резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного Законодательством.
- 8.2 Резервный капитал Банка формируется путем ежегодных отчислений из годового чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по Размещенным Акциям. Размер ежегодных отчислений устанавливается Акционером.
- 8.3 В случае если в результате каких-либо выплат Резервный капитал Банка станет менее минимального размера, установленного Законодательством для размера резервного капитала банков второго уровня, Банк возобновляет отчисления для пополнения Резервного капитала до необходимой величины.

- 8.4 Доход, остающийся у Банка после уплаты налогов, сборов и платежей поступает в полное распоряжение Банка и используется им самостоятельно.
- 8.5 Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, сборов и платежей, Банком по решению Акционера могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые или обязательные для Банка в соответствии с Законодательством.
- 8.6 Порядок образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка определяется Советом Директоров.

9. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

- 9.1 Банк вправе выпускать Акции, Сукук (Sukuk) (если разрешено Законодательством) или иные ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, облигаций или иных долговых ценных бумаг, предусматривающих долг, гарантированный размер вознаграждения или выплату вознаграждения в виде процента от стоимости. Порядок выпуска, регистрации, размещения Акции и иных ценных бумаг Банка определяется Законодательством и Уставом.
- 9.2 Акции являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.
- 9.3 Залог Акции и иных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с Законодательством.
- 9.4 Акционер имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им Акции, если иное не предусмотрено условиями договора залога.
- 9.5 Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляется Регистратором в соответствии с Законодательством.
- 9.6 Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях, установленных Законодательством.

10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА. ДИВИДЕНДЫ

- 10.1 Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) распределяется в порядке, определённом решением Акционера, в том числе на выплату Дивидендов.
- 10.2 Дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате Дивидендов было принято Акционером.
- 10.3 Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по Акции, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 10.4 Не допускается начисление Дивидендов:
- 1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления Дивидендов;
 - 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления Дивидендов.
- 10.5 По решению Акционера Дивиденды могут выплачиваться по итогам года, полугодия или квартала.

Акционер вправе принять решение о невыплате Дивидендов с обязательным опубликованием такого решения в Средствах Массовой Информации в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.

10.6 В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате Дивидендов это решение должно быть опубликовано в Средствах Массовой Информации.

Решение о выплате Дивидендов должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются Дивиденды;
- 3) размер Дивиденда в расчете на одну Акцию;
- 4) дату начала выплаты Дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты Дивидендов.

11. ОРГАНЫ БАНКА

11.1 Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Акционер;
- 2) орган управления – Совет Директоров;
- 3) независимый орган – Совет по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) исполнительный орган – Правление;
- 5) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – Служба Внутреннего Аудита.

12. АКЦИОНЕР

12.1 Все решения, отнесенные Законодательством и Уставом к компетенции высшего органа Банка принимаются единственным Акционером в лице Совета Директоров Акционера единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

12.2 К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества Объявленных Акций или изменении вида неразмещенных Объявленных Акций;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание (назначение) Председателя Совета Директоров, заместителя Председателя Совета Директоров и других членов Совета Директоров, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования, избрание (назначение) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, включая Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и

условий выплаты вознаграждений членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;

- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате Дивидендов и утверждение размера Дивиденда в расчете на одну Акцию;
 - 9) принятие решения о невыплате Дивидендов при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 10.4 Устава;
 - 10) принятие решения о добровольном делистинге Акций;
 - 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 12) утверждение изменений в методику (утверждение новой редакции методики) определения стоимости Акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;
 - 13) определение порядка предоставления Акционеру информации о деятельности Банка, в том числе определение Средства Массовой Информации, если такой порядок не определен Уставом;
 - 14) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера.
- 12.3 Формирование и подготовку вопросов на рассмотрение Акционера осуществляет Совет Директоров.

Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционера 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.

Материалы по вопросам итогов за год 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 Акцию.

12.4 Решение Акционера должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа

Банка;

- 2) дату решения;
- 3) рассмотренные вопросы и принятые по ним решения.

Решение Акционера подписывается членами Совета Директоров Акционера.

Решения Акционера должны храниться Правлением.

- 12.5 Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 12.6 Акционер вправе отменить любое решение иных органов Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 13.1 Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера. Каждый член Совета Директоров всегда обязан действовать в лучших интересах Банка.
- 13.2 К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:
 - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) формирование и подготовка вопросов, выносимых на рассмотрение Акционера;
 - 3) принятие решения, с предварительного письменного одобрения Акционера, о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) Акции в пределах количества Объявленных Акции, способе их размещения (реализации) и определение их цены;
 - 4) принятие решения о выкупе Банком Размещенных Акции или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности и результатов деятельности Банка;
 - 6) представление рекомендаций Акционеру в отношении избрания (назначения) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) представление рекомендаций в отношении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Совета Директоров (включая Председателя Правления);
 - 9) представление рекомендаций в отношении размеров и условий выплаты вознаграждения членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления;
 - 11) установление и контроль за соблюдением в Банке процедур внутренней финансовой отчетности, утверждение положения о Службе Внутреннего Аудита и ежегодного плана работы Службы Внутреннего Аудита;

- 12) определение количественного состава, срока полномочий Службы Внутреннего Аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 13) определение порядка работы Службы Внутреннего Аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы Внутреннего Аудита, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на работников Службы Внутреннего Аудита;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и оценщика;
- 15) 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;
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 17) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 18) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 19) 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;
- 20) выбор нового Регистратора в случае расторжения договора с прежним Регистратором;
- 21) определение Конфиденциальной Информации;
- 22) принятие решения о заключении Крупных Сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 23) принятие решений об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 24) утверждение годового бюджета и бизнес-плана Банка;
- 25) утверждение штата (общей численности) работников Банка;
- 26) создание и определение состава какого-либо комитета или иного органа Совета Директоров и определение деятельности и круга его полномочий;
- 27) определение порядка образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка;
- 28) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, которые не относятся к исключительной компетенции Акционера.

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

13.4 Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать

решения, противоречащие решениям Акционера и Совета по Принципам Исламского Финансирования.

- 13.5 Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.
Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.
- 13.6 Число членов Совета Директоров должно составлять не менее трех человек.
- 13.7 Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законодательством или Уставом.
- 13.8 Срок полномочий Совета Директоров составляет три года.
- 13.9 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров, включая Председателя Совета Директоров.
- 13.10 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.
- 13.11 Председатель Совета Директоров в порядке, установленном Законодательством и Уставом:
- 1) организует работу Совета Директоров;
 - 2) ведет заседания Совета Директоров;
 - 3) созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них;
 - 4) заключает от имени Банка индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления;
 - 5) заключает от имени Банка договоры с аудиторской организацией на проведение ежегодного аудита;
 - 6) дает предварительное согласие на назначение и освобождение от должности руководителя Службы Внутреннего Аудита;
 - 7) утверждает должностные инструкции работников Службы Внутреннего Аудита.
- 13.12 В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Директоров либо один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.
- 13.13 Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе Председателя Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:
- 1) Акционера;
 - 2) любого члена Совета Директоров;
 - 3) Службы Внутреннего Аудита;
 - 4) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка.
- 13.14 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. Такое заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

- 13.15 Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.
- 13.16 Любой член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.
- 13.17 Кворум для проведения заседания Совета Директоров составляет не менее половины от общего количества членов Совета Директоров.
- В случае, если общего количества членов Совета Директоров недостаточно для кворума, оставшиеся члены Совета Директоров обязаны поставить вопрос перед Акционером для избрания новых членов Совета Директоров.
- 13.18 Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законодательством. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим.
- 13.19 Совет Директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета Директоров.
- 13.20 По усмотрению председателя Совета Директоров, принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение на заседании Совета Директоров, возможно посредством заочного голосования. При этом для голосования по вопросам повестки дня заседания применяются бюллетени. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров членам Совета Директоров рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- полное наименование и место нахождения Правления;
- сведения об инициаторе созыва заседания Совета Директоров проводимого посредством заочного голосования;
- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения очного заседания Совета Директоров;
- повестку дня заочного голосования заседания Совета Директоров;
- имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования, содержит вопросы об избрании членов органов Банка;
- формулировку вопросов, по которым проводится голосование;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета Директоров считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

Решение заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования, должно быть оформлено в письменном виде и подписано Председателем и секретарем Совета Директоров. В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

13.21 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 (а также подписан членами Совета Директоров, участвовавшими в заседании) 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.

13.22 Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров хранятся в архиве Банка у секретаря Совета Директоров.

Секретарь Совета Директоров, избираемый Советом Директоров на постоянной основе, по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему для ознакомления протокол заседания и решения Совета Директоров и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью секретаря Совета Директоров и оттиском печати Банка.

14. СОВЕТ ПО ПРИНЦИПАМ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

14.1 Задачей Совета по Принципам Исламского Финансирования является определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования.

14.2 В целях осуществления задачи, указанной в пункте 14.1 Устава, Совет по Принципам Исламского Финансирования функционирует в качестве независимого органа, назначаемого Акционером по рекомендации Совета

Директоров.

14.3 К компетенции Совета по Принципам Исламского Финансирования относятся следующие вопросы:

- 1) определение Принципов Исламского Финансирования;
- 2) определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования;
- 3) дача заключения в отношении Правил об общих условиях проведения операций Банка и Правил о внутренней кредитной политике Банка. Совет Директоров не вправе утверждать данные документы без положительного заключения Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) дача заключения о соответствии договоров Банка Принципам Исламского Финансирования и в особенности в случаях, установленных Законодательством;
- 5) утверждение положения, устанавливающего порядок осуществления деятельности Совета по Принципам Исламского Финансирования и регулирующие вопросы проведения его заседаний;
- 6) подготовка и представление рекомендаций Совету Директоров по вопросам надзора и контроля за деятельностью Банка в целях обеспечения исполнения Принципов Исламского Финансирования и решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 7) подготовка и представление Акционеру годового отчета с кратким описанием рассмотренных им вопросов и его заключений о деятельности, операциях и сделках Банка.
- 8) иные вопросы, предусмотренные Законодательством и Уставом.

14.4 Совет по Принципам Исламского Финансирования вправе:

- в любое время знакомиться со всеми книгами, реестрами и документами Банка;
- затребовать любые данные от органов, Должностных Лиц и работников Банка, которые он посчитает необходимыми;
- проверять активы и обязательства Банка.

14.5 В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования сделки, находящейся на стадии заключения, не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка не может быть заключена и исполнена.

В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка по требованию Банка досрочно расторгается в порядке, установленном Законодательством.

В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, доход Банка по такой сделке должен быть направлен на благотворительность.

14.6 Число членов Совета по Принципам Исламского Финансирования должно составлять не менее трех человек.

14.7 Членом Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть:

- 1) взрослый и полностью дееспособный человек, мусульманин;
 - 2) ученый, специализирующийся на исламской юриспруденции и компетентный, чтобы выражать мнение на основании принципов ислама; и
 - 3) человек, имеющий всесторонние глубокие знания по коммерческому или финансовому праву или исламским экономическим системам или правилам и принципам деятельности исламских банков.
- 14.8 Лица, избранные в состав Совета по Принципам Исламского Финансирования, могут переназначаться неограниченное число раз.
- 14.9 Срок полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет три года, если иное не установлено Акционером.
- 14.10 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.11 Досрочное прекращение полномочий члена Совета по Принципам Исламского Финансирования по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета по Принципам Исламского Финансирования. Полномочия такого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.12 Председатель Совета по Принципам Исламского Финансирования:
- 1) организует работу Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 2) ведет заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 3) созывает заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования и председательствует на них.
- 14.13 В случае отсутствия Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования его функции осуществляет один из членов Совета по Принципам Исламского Финансирования по решению Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.14 Заседание Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть создано по инициативе Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, Председателя Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:
- 1) Акционера;
 - 2) любого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.15 Кворум для проведения заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет простое большинство от общего количества членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.16 Каждый член Совета по Принципам Исламского Финансирования имеет один голос. Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования принимаются простым большинством голосов членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования или лица, председательствующего на заседании Совета по Принципам Исламского Финансирования, является решающим.
- 14.17 Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования подписываются лицом, председательствовавшим на заседании, членами Совета по Принципам Исламского Финансирования, участвовавшими на заседании.

исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Уставом и Законодательством, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

- 15.3 Правление состоит не менее чем из трех человек.
- 15.4 Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствует не менее половины членов Правления.
- 15.5 Решения Правления принимаются большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.
- 15.6 Председатель Правления:
 - 1) возглавляет Правление и организует его работу;
 - 2) организует выполнение решений Акционера, Совета Директоров, Совета по Принципам Исламского Финансирования и Правления;
 - 3) без доверенности и без ущерба положением, предусмотренным подпунктами 22) и 23) пункта 13.2 Устава или иными применимыми пунктами Устава, действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 4) в пределах своих полномочий выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
 - 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка за исключением случаев, установленных Законом об АО, 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;
 - 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
 - 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 8) одобряет инициирование или урегулирование судебных разбирательств, споров или арбитражных разбирательств;
 - 9) назначает руководителей филиалов и представительств Банка и освобождает их от должностей;
 - 10) устанавливает режим работы Банка;
 - 11) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов и программ работ Банка;
 - 12) в пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;
 - 13) созывает заседания Правления и представляет на рассмотрение необходимые материалы.

16. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА

16.1 Должностные Лица:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Акционера. В случае возникновения конфликта интересов Банка и Должностного Лица, последнее обязано незамедлительно информировать об этом Правление (или Совет Директоров);
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями Акционера, Совета Директоров и Совета по Принципам Исламского Финансирования, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими Аффилированными Лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями Законодательства;
- 5) соблюдают требования по охране Конфиденциальной Информации, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

16.2 Должностные Лица несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с Законодательством.

16.3 Банк вправе на основании решения Акционера обратиться в суд с иском к Должностному Лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

17. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

17.1 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется Служба Внутреннего Аудита. Количественный состав Службы Внутреннего Аудита определяется Советом Директоров.

17.2 Работники Службы Внутреннего Аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

Руководитель Службы Внутреннего Аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом Директоров.

Руководитель Службы Внутреннего Аудита вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров, на которых рассматриваются вопросы деятельности Службы Внутреннего Аудита; предлагать вопросы для внесения в повестку дня заседания Совета Директоров; вносить на утверждение Совета Директоров кандидатуры для включения в состав работников Службы Внутреннего Аудита.

17.3 Служба Внутреннего Аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и регулярно отчитывается перед ним о своей работе.

17.4 С целью выполнения своей работы Служба Внутреннего Аудита обладает правом доступа ко всей документации и информации Банка.

17.5 Порядок работы Службы Внутреннего Аудита, её компетенция и функции определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров.

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА

18.1 Банк обязан доводить до сведения Акционера информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы Акционера.

Информацией, затрагивающей интересы Акционера, признаются:

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

18.2 Информация о деятельности Банка, затрагивающая интересы Акционера, предоставляется Банком через Средства Массовой Информации в течение тридцати рабочих дней с даты, когда такая информация стала доступной Банку, если иное не установлено Законодательством.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена Акционеру в течение семи рабочих дней со дня получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

Акционер, в порядке, установленном Законодательством, вправе определить иной порядок предоставления информации Банком.

18.3 Банк ежегодно публикует в Средствах Массовой Информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом.

18.4 Документы Банка, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления.

Хранению подлежат следующие документы:

- 1) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;

- 2) решение единственного учредителя, изменения и дополнения, внесенные в решение единственного учредителя;
 - 3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
 - 4) статистическая карточка Банка;
 - 5) лицензии на занятие Банком определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
 - 6) документы, подтверждающие права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 7) проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
 - 8) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
 - 9) положения о филиалах и представительствах Банка;
 - 10) решения Акционера;
 - 11) протоколы заседаний Совета Директоров, решения Совета Директоров, материалы по вопросам повестки дня Совета Директоров;
 - 12) протоколы заседаний (решения) Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 13) протоколы заседаний (решений) Правления;
 - 14) иные документы в соответствии с Законодательством.
- 18.5 Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с Законодательством.
- 18.6 По письменному требованию Акционера, адресованному Правлению, Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законодательством в течение тридцати рабочих дней со дня получения соответствующего требования, если иное не установлено Законодательством.

19. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

19.1 В случаях, предусмотренных Законодательством, Уставом, а также по требованию Банка, Акционер, Должностные Лица и иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, обязаны предоставлять Банку информацию о своих Аффилированных Лицах, включая полное наименование, дату и номер государственной регистрации и местонахождение (для юридического лица), фамилию, имя и отчество, дату рождения и место жительства (для физического лица), основания и дату возникновения аффилированности, а также иные сведения, необходимые Банку в отношении таких лиц.

Форму предоставления сведений об Аффилированных Лицах утверждает Правление.

19.2 Акционер, Должностные Лица, а также иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, предоставляют Председателю Правления информацию о своих Аффилированных Лицах в течение 7 рабочих дней со дня возникновения аффилированности.

В случае изменения или дополнения информации о своих Аффилированных Лицах, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в 7-дневный срок.

В случае, когда лицо, указанное ранее Аффилированным Лицом Банка как Аффилированное Лицо Аффилированного Лица Банка, перестает быть таковым, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в течение 7 рабочих дней.

Банк ведет учет своих Аффилированных Лиц и предоставляет их список уполномоченному органу в установленном Законодательством порядке.

- 19.3 Лицо, в отношении которого Аффилированное Лицо Банка предоставило сведения как о своем Аффилированном Лице, считается таковым до тех пор, пока Банку не будут предоставлены документы, подтверждающие прекращение оснований, по которым такое лицо было признано аффилированным.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

- 20.1 Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Законодательством.
- 20.2 Реорганизация Банка может быть проведена добровольно или принудительно.
- 20.3 Добровольная реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Акционера с разрешения уполномоченного органа.
- 20.4 Принудительная реорганизация может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных Законодательством.
- 20.5 Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск Акций подлежит аннулированию в порядке, установленном Законодательством.

21. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 21.1 Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Акционером, который определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с Законодательством. Добровольная ликвидация Банка может быть осуществлена только с разрешения уполномоченного органа.
- 21.2 Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных Законодательством.
- Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 21.3 Решением суда или Акционера о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия.
- Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен Законодательством.
- 21.4 В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации Банка создается комитет кредиторов.
- Состав комитета кредиторов утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии Банка.
- Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются Законодательством.

- 21.5 Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются Законодательством.
- 21.6 При ликвидации Банка Объявленные Акции, в том числе Размещенные Акции, подлежат аннулированию в порядке, установленном Законодательством.
- 21.7 Распределение имущества ликвидируемого Банка производится в соответствии с Законодательством.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 22.1 Если одно из положений Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.
- 22.2 Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются Законодательством и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 22.3 Устав вступает в силу с момента государственной регистрации Банка в органах юстиции Республики Казахстан.

От имени Al Hilal Bank PJSC, единственного учредителя

Представитель

 (Арманбеков Бейман
Алишарович)

[Нотариальное заверение]

Республика Казахстан, г. Алматы.

Десятого августа две тысячи девятого года. Я, Хан Зинаида Михайловна, нотариус г. Алматы, действующая на основании лицензии № 0000129 от 10.08.1998г., выданной Министерством Юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Представителя **ТОО «Уайт энд Кейс Казахстан»**, гр. **Адживефаева Вилена Илимдаровича**, действующего на основании доверенности, от 03.07.2009 года, в порядке передоверии от имени Публичного акционерного общества **«Al Hilal Bank PJSC»**, по доверенности от 16.04.2009 года, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, полномочия его проверены. Правоспособность Публичного акционерного общества **«Al Hilal Bank PJSC»** и полномочия его представителя и поверенного проверены.

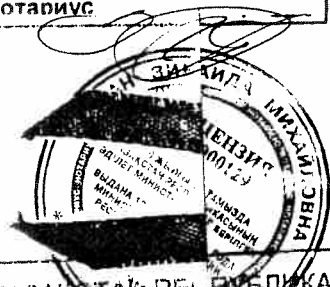
Зарегистрировано в реестре за № *3-8-9060*

Оплачено *4000-001*

Нотариус *[Handwritten Signature]*



ПРОНУМЕРОВАНО
И ПРОШНУРОВАНО
на *48* стр.
Нотариус *[Handwritten Signature]*



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ ҚИЗМЕТІНІҢ
ТІРКЕУ КЕЗГЕЗІТ КОМИТЕТІ
НОМЕРЛЕНГЕН, ТІПТЕГІЗІЛГЕН МӘЖБҮРЛЕН ВЕКІТТІГІН,
БАРЛЫҒЫ *-48* ПАРАҒА
20 *10* ж. « *22* » *ҚАҢТАР*

27 ЯНВ 2010 — года. Я, ШАКАЕВА А.И.,
нотариус г. Алматы, действующий на основании
лицензии № 0000127 от 10.08.98 г., выданной
Министерством юстиции РК, свидетельствую
верность этой копии с подлинником документа,
в последнем подчисток, приписок, зачеркнутых
слов и иных неоговоренных исправлений или
каких-либо особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестре за № 1-1236
Взыскано за услуги 6924 00
Нотариус



[Handwritten signature]



ПРОУМЕРОВАНО И
ПРОШУРОВАНО
на стр. 2
Нотариус [Signature]



[Registered with the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan
20 January 2010 No. 5129-1900-AK
BIN 100140011772]

Agreed with
the Republic of Kazakhstan Agency
for Regulation and Supervision
of the Financial Market
and Financial Organizations

Chairperson (Deputy Chairperson) [Signature]

11 August 2009

THE CHARTER
of “Al Hilal” Islamic Bank”
Joint Stock Company

Approved by
the resolution of the Board of Directors
of Al Hilal Bank PJSC as the sole founder
dated 16 April 2009

City of Almaty, 2009

1. GENERAL PROVISIONS

1.1 This Charter of “Al Hilal” Islamic Bank” joint stock company (hereinafter referred to as the “**Bank**”) defines its name, location, purpose and objects of activities, the order of formation and authority of its bodies, conditions of reorganization and termination of its activities and other provisions that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan.

1.2 The Bank’s name:

The full name of the Bank:

in the state language: Ақционерлік Қоғамы “Al Hilal” Ислам банкі”

in Russian: Акциионерное Общество “Исламский Банк “Al Hilal”

In English: “Al Hilal” Islamic Bank” Joint Stock Company

The abbreviated name of the Bank:

in the state language: АҚ “Al Hilal” Ислам банкі”

in Russian: АО “Исламский Банк “Al Hilal”

In English: “Al Hilal” Islamic Bank” JSC

1.3 The location of the Bank (the executive body of the Bank): 26 Masanchi Street, Almalinskiy District, Almaty, 050000, Republic of Kazakhstan.

1.4 The duration of the Bank – not limited.

2. BASIC CONCEPTS USED IN THIS CHARTER

- (1) “Affiliates” shall mean physical or legal persons (except for state agencies that perform control and supervisory functions within their authority) that have the possibility to directly and/or indirectly determine decisions, and/or influence decisions made by each other (one of the persons), including influence derived from a concluded transaction.
- (2) “Shareholder” shall mean Al Hilal Bank PJSC, Abu Dhabi, United Arab Emirates, the legal entity which owns 100% of Placed Shares;
- (3) “Share” shall mean a security in the form of a common share issued by the Bank and certifying the Shareholder’s right to participate in the management of the Bank, receive dividends on the Bank’s net income and a part of the Bank’s properties when the Bank is liquidated, as well as other rights provided for by the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

- (4) "Dividend" shall mean income of the Shareholder on its Shares paid by the Bank.
- (5) "Official" shall mean a member of the Board of Directors and a member of the Management Board.
- (6) "JSC Law" shall mean the Republic of Kazakhstan Law "On Joint Stock Companies" dated 13 May 2003 as amended or other substitute legislative act of the Republic of Kazakhstan;
- (7) "Legislation" shall mean the Constitution of the Republic of Kazakhstan, legislative acts of the Republic of Kazakhstan, including the laws that govern Islamic banks and their activities, other regulations of the Republic of Kazakhstan and international treaties to which the Republic of Kazakhstan is a party.
- (8) "Confidential Information" shall mean information on the Bank constituting commercial, business and bank secrets and other non-public information on the Bank's activities.
- (9) "Corporate Web-site" shall mean the official Internet site of the Bank (www.alhilalbank.ae).
- (10) "Major Transaction" shall mean:
 - a transaction or several interrelated transactions as a result of which the Bank purchases or sells (may purchase or sell) its property, the value of which constitutes five percent or more of the total value of the Bank's assets;
 - a transaction or several interrelated transactions as a result of which the Bank may either purchase its placed securities or sell its purchased securities.
- (11) "Declared Shares" shall mean Shares the issue of which was registered with the authorized agency pursuant to the securities market Legislation;
- (12) "Management Board" shall mean the body of the Bank defined in Section 11.1 of the Charter.
- (13) Chairman of Management Board or Chief Executive Officer shall mean the head of Management Board.
- (14) "Islamic Finance Principles" shall mean the requirements to Islamic bank activities established by the banking Legislation and the Islamic Finance Principles Board.
- (15) "Placed Shares" shall mean the Shares paid up by the founders and investors on the primary securities market.
- (16) "Registrar" shall mean the organization conducting the professional activities of forming, keeping and maintaining the system of security holder registers of the Bank.

- (17) "Internal Audit Service" shall mean the body of the Bank defined in Section 11.1 of the Charter.
- (18) "Board of Directors" shall mean the body of the Bank defined in Section 11.1 of the Charter.
- (19) "Islamic Finance Principles Board" shall mean the body of the Bank defined in Section 11.1 of the Charter.
- (20) "Mass Media" shall mean periodic printed publications (the newspapers: *Egemen Kazakhstan* and/or *Kazakhstanskaya Pravda*) and/or the Corporate Web-site used for publishing information on the Bank's activities.
- (21) "Authorized Agency" shall mean the authorized agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and supervision of the financial market and financial organizations.
- (22) "Charter" shall mean this charter of "Al Hilal" Islamic Bank" Joint Stock Company.

3. LEGAL STATUS

- 3.1 The Bank shall be established and operate in accordance with the Legislation, the Islamic Finance Principles, applicable international banking standards, the Charter and bylaws of the Bank.
- 3.2 The Bank shall be a legal entity in the form of a joint stock company, commercial organization, it shall own its separate property and be liable for its obligations with such property, it shall be able, on its own behalf, to purchase and implement property and non-property rights, bear obligations, and to sue and be sued.
- 3.3 The Bank shall be an Islamic bank and part of the banking system of the Republic of Kazakhstan.
- 3.4 The official status of the Bank shall be defined by the state registration as a bank with bodies of justice (registering bodies) and the availability of a license(s) for conducting banking and other operations issued by the Authorized Agency.
- 3.5 The Bank shall have a round seal setting out its full name in the state, Russian and English languages, its organizational and legal form and location. The Bank shall have stamps and letterheads with its name and a trade mark and symbols the samples of which shall be approved by the executive body of the Bank and registered in accordance with the established procedure.
- 3.6 The Bank shall carry out its activities on the basis of a license for conducting banking and other operations and a license for conducting professional activities on the securities market issued by the Authorized Agency.

- 3.7 The Bank shall carry out its activities both in the Republic of Kazakhstan and elsewhere.
- 3.8 The financial and economic activities of the Bank shall be carried out on the basis of its property, economic and financial independence.
- 3.9 The Bank may establish subsidiaries, branch and representative offices both in the Republic of Kazakhstan and elsewhere in accordance with the procedures established by the Legislation and other applicable law.

4. PURPOSE AND OBJECTS OF THE BANK'S ACTIVITIES

- 4.1 The purpose of the Bank shall be to carry out all banking, investment, commercial and service activities in accordance with the Legislation and the Islamic Finance Principles in the Republic of Kazakhstan and/or elsewhere.
- 4.2 The Bank shall not charge remuneration in the form of interest, guarantee the return of an investment deposit or income thereon, finance (credit) activities related to production and/or sale of pork, tobacco and alcohol products, weapons and ammunition, gambling and other types of business activities the financing (crediting) of which is prohibited under Islamic Shariah according to decisions of the Islamic Finance Principles Board.
- 4.3 The objects of the Bank's activities shall be to provide all services and carry out all operations which are allowed by the Legislation and the Islamic Finance Principles, including:
 - provision of all banking services and funding to individuals and legal entities, private and state organizations, and issuance of all types of Islamic instruments;
 - carrying out of all types of projects in the area of industrial, touristic, agricultural and real estate activities;
 - provision of financial and economic consultancy services and feasibility studies;
 - implementation of initial public and private offering of securities and the management of issuance and placement of securities for issuers;
 - purchase and sale of securities, broker and dealer activities;
 - management of various types of funds (i.e., money, securities and other property), including investment and commercial funds as well as funds owned by individuals;
 - ownership, acquisition, management or participation in the creation and activities of legal entities and projects.

In particular, the Bank's operations shall include:

- 1) taking interest-free call deposits from individuals and legal entities, opening and maintaining bank accounts of individuals and legal entities;
- 2) taking investment deposits from individuals and legal entities;
- 3) bank facilities operations: grant of term, repayable and interest-free cash credit facilities;
- 4) financing business activities in the form of:
 - financing of trade activities as a trade intermediary providing a commercial credit facility;
 - financing of production and trade activities via participation in charter capitals of legal entities and/or on partnership terms;
- 5) investment activities on leasing terms;
- 6) agent activities in banking operations conducted by the Bank.

The Bank shall also carry out certain types of banking and other operations provided for by the Legislation subject to the requirements specified by Article 4.2 of this Charter, save:

- 1) factoring operations: the acquisition of rights to claim a payment from the purchaser of goods (work/services) with the acceptance of non-payment risk;
 - 2) forfeiting operations, the payment of a debt obligation of the purchaser of goods (work/services) through the purchase of bills without recourse to the seller.
- 4.4 The Bank shall have the right to obtain facilities, pledge its property, take property into pledge, purchase property and dispose of such property.
- 4.5 Activities which require a license or other permit to be obtained in accordance with the procedure established by the Legislations shall be carried out only after such licenses or other permits have been obtained.
- 4.6 The Bank shall not carry out banking and other operations which the Islamic Finance Principles Board recognizes as not complying with the Islamic Finance Principles.

5. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE BANK

- 5.1 The Bank shall have all the rights and obligations provided for by the Legislation and this Charter. The Bank shall act in the best interests of the Shareholder.
- 5.2 The Bank shall have property separate from the property of the Shareholder and shall not be liable for the Shareholder's obligations. The Bank shall be liable for its obligations within the limits of its property.

- 5.3 The Bank shall not be liable for the obligations of the state and the state shall not be liable for the obligations of the Bank.
- 5.4 The Bank may, on its own behalf, enter into transactions (agreements, contracts), acquire property and personal non-property rights and obligations, sue and be sued and perform other actions that are not in conflict with the Legislation.
- 5.5 The Bank shall have other rights and obligations provided for by the Legislation, the Islamic Finance Principles and this Charter.
- 5.6 The Bank shall be obliged to explain the peculiarities of the banking operations specified in Section 4.3 of the Charter and associated risks to its clients.

6. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE SHAREHOLDER

- 6.1 The Shareholder shall not be liable for the Bank's obligations and shall bear the risk of losses associated with the Bank's activities within the value of its Shares, save as provided for by the Legislation.
- 6.2 The Shareholder shall have the right:
 - 1) to participate in the Bank's management in accordance with the procedures established by the JSC Law and this Charter;
 - 2) to receive Dividends;
 - 3) to receive information regarding the Bank's activities, review the Bank's financial statements in accordance with the procedures established by the Shareholder or this Charter;
 - 4) to receive from the Registrar or a nominee holder excerpts certifying its ownership right to securities;
 - 5) to dispute decisions adopted by the Bank's bodies in courts;
 - 6) to make written inquiries to the Bank about its activities and receive well-grounded replies within thirty days from the date such request is received;
 - 7) to the preferred purchase of Shares in accordance with the procedure established by the JSC Law, except as provided for by legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
 - 8) to a portion of the property which is left after the Bank's liquidation;
 - 9) demand that a meeting of the Board of Directors be convoked; and
 - 10) in addition to the audit organization elected in accordance with Section 12.2(6) hereof, demand that another audit organization audit the Bank at its own expense.

- 6.3. The Shareholder shall also have other rights provided for by the Charter.
- 6.4 The Shareholder shall be obliged:
- 1) to pay for the Shares;
 - 2) to notify the Registrar and a nominee holder of Shares owned by the Shareholder of any changes in the information necessary for the maintenance of the Bank's system of Shareholders' registers within ten days; and
 - 3) not to disclose Confidential Information.

7. CHARTER CAPITAL OF THE BANK

- 7.1 The number of Declared Shares shall be specified in a Shares offering circular. The charter capital of the Bank shall be formed by the amounts paid by the Shareholder and/or investors for the Shares in accordance with the Legislation.
- 7.2 The charter capital of the Bank shall be paid in the national currency of the Republic of Kazakhstan through the sale of the Shares.

8. RESERVE CAPITAL OF THE BANK

- 8.1 The Bank shall create a Reserve Capital in an amount not lower than the minimum amount established by the Legislation in order to cover losses connected with its banking activities.
- 8.2 The Reserve Capital of the Bank shall be formed by annual payments from the Bank's annual net income before payments of dividends on Declared Shares. The amount of annual payments shall be established by the Shareholder.
- 8.3 If, as a result of any payments, the Reserves Capital of the Bank becomes less than the minimum amount established by the Legislation for reserve capital of second-tier banks, the Bank shall resume payments to replenish the Reserve Capital to the required amount.
- 8.4 Income that is left with the Bank after payments of taxes, duties and charges shall be placed at the Bank's disposal and used by the Bank as it may deem fit.
- 8.5 In order to secure the Bank's obligations and develop its business, pursuant to the Shareholder's decision the Bank shall use income that is left after payments of taxes, duties and charges to create funds for such purposes, including those necessary or required in accordance with the Legislation.
- 8.6 The procedures for formation and use of the Reserve Capital and other funds of the Bank shall be determined by the Board of Directors.

9. SHARES AND OTHER SECURITIES

- 9.1 The Bank may issue Shares, Sukuk (if permitted under the Legislation) or other securities, except for preferred shares, bonds or other debt securities that envisage

a debt, a guaranteed amount of remuneration or payment of remuneration as a percentage of value. The procedures for issuance, registration and placement of Shares and other securities of the Bank shall be established by the Legislation and this Charter.

- 9.2 Shares shall be registered shares issued in a dematerialized form.
- 9.3 Shares and other securities of the Bank shall be pledged in accordance with the Legislation.
- 9.4 The Shareholder shall have the right to vote and receive dividends on its pledged Share, unless otherwise provided for by the pledge agreement.
- 9.5 The system of the Bank's security holder registers shall be formed, maintained and kept by the Registrar in accordance with the Legislation.
- 9.6 The Bank shall take in pledge securities placed by it only in the instances anticipated by the Legislation.

10. DISTRIBUTION OF NET INCOME. DIVIDENDS

- 10.1 The Bank's net income (after taxes and other obligatory payments to the budget) shall be distributed, including for the payment of Dividends, in accordance with the procedure established by the Shareholder's decision.
- 10.2 Dividends shall be paid in money or securities of the Bank, provided that the Shareholder adopts a decision to pay Dividends.
- 10.3 No Dividends shall be distributed or paid on Shares which were not placed or were purchased by the Bank, as well as in other instances stipulated by the Legislation.
- 10.4 No Dividends shall be distributed if:
 - 1) the Bank's own capital is negative or becomes negative as a result of distribution of Dividends;
 - 2) the Bank has features of insolvency or bankruptcy in accordance with the Legislation or such features appear as a result of distribution of Dividends.
- 10.5 In accordance with the Shareholder's decision, Dividends shall be paid depending on yearly, half-yearly or quarterly results.

The Shareholder shall make a decision not to pay Dividends, which decision shall be published in the Mass Media within ten business days from the date such decision is made.
- 10.6 The decision to pay Dividends shall be published in the Mass Media within ten business days from the date of such decision.

The decision to pay Dividends shall contain the following details:

- 1) the name, location, bank and other details of the Bank;
- 2) the period for which Dividends are paid;
- 3) the Dividend per Share amount;
- 4) the date of commencing Dividend payments;
- 5) the procedure and form of Dividend payments.

11. THE BANK'S BODIES

11.1 The following shall be the bodies of the Bank:

- 1) the highest body shall be the Shareholder;
- 2) the management body shall be the Board of Directors;
- 3) the independent body shall be the Islamic Finance Principles Board;
- 4) the executive body shall be the Management Board; and
- 5) the body controlling the Bank's financial and economic activities shall be the Internal Audit Service.

12. THE SHAREHOLDER

12.1 All decisions referred by the Legislation and the Charter to the authority of the Bank's highest body shall be solely adopted by the sole Shareholder represented by the Shareholder's Board of Directors in writing.

12.2 The following matters shall be referred to the exclusive authority of the Shareholder:

- 1) amendments to the Charter or approval of a new Charter;
- 2) a voluntary reorganization or liquidation of the Bank;
- 3) the adoption of a decision to increase the number of Declared Shares or change the types of unplaced Declared Shares;
- 4) the determination of the number of members and the term of office of the Board of Directors; the election (appointment) of the Chairman and the Deputy Chairman of the Board of Directors and other members of the Board of Directors and their early dismissal, the determination of the amount of and conditions of payment of remuneration to the members of the Board of Directors;

- 5) the determination of the number of members and the term of office of the Islamic Finance Principles Board; the election (appointment) of the members of the Islamic Finance Principles Board, including the Chairman of the Islamic Finance Principles Board, and their early dismissal, the determination of the amount of and conditions of payment of remuneration to the members of the Islamic Finance Principles Board;
- 6) the election of an audit organization for auditing the Bank;
- 7) the approval of annual financial statements;
- 8) the approval of the procedures for distribution of the Bank's net income for a reporting financial year; the adoption of a decision to pay Dividends and approval of a Dividend per Share amount;
- 9) the adoption of a decision not to pay Dividends in the instances stipulated by Section 10.4 of this Charter;
- 10) the adoption of a decision on a voluntary delisting of the Shares;
- 11) the adoption of a decision regarding the Bank's participation in the creation or activities of other legal entities by transferring a part or several parts of assets constituting in the aggregate twenty five or more percent of all of the Bank's assets;
- 12) the approval of changes in the methods (approval of restated methods) for determining the value of Shares when they are purchased by the Bank in accordance with the Legislation;
- 13) the determination of the procedure for providing the Shareholder with information on the Bank's activities, including the determination of Mass Media, unless such procedure is established by the Charter;
- 14) other matters which are referred by the JSC Law and the Charter to the exclusive authority of the Shareholder.

12.3 The Board of Directors shall formulate and prepare matters for the Shareholder's consideration.

Materials on matters proposed for the Shareholder's consideration shall contain information in a scope necessary for the adoption of reasonable decisions on such matters.

Materials on matters relating to the election of the Bank's bodies shall contain the following information regarding the proposed candidates:

- 1) the full name of the candidate;

- 5) the determination of the number of members and the term of office of the Islamic Finance Principles Board; the election (appointment) of the members of the Islamic Finance Principles Board, including the Chairman of the Islamic Finance Principles Board, and their early dismissal, the determination of the amount of and conditions of payment of remuneration to the members of the Islamic Finance Principles Board;
- 6) the election of an audit organization for auditing the Bank;
- 7) the approval of annual financial statements;
- 8) the approval of the procedures for distribution of the Bank's net income for a reporting financial year; the adoption of a decision to pay Dividends and approval of a Dividend per Share amount;
- 9) the adoption of a decision not to pay Dividends in the instances stipulated by Section 10.4 of this Charter;
- 10) the adoption of a decision on a voluntary delisting of the Shares;
- 11) the adoption of a decision regarding the Bank's participation in the creation or activities of other legal entities by transferring a part or several parts of assets constituting in the aggregate twenty five or more percent of all of the Bank's assets;
- 12) the approval of changes in the methods (approval of restated methods) for determining the value of Shares when they are purchased by the Bank in accordance with the Legislation;
- 13) the determination of the procedure for providing the Shareholder with information on the Bank's activities, including the determination of Mass Media, unless such procedure is established by the Charter;
- 14) other matters which are referred by the JSC Law and the Charter to the exclusive authority of the Shareholder.

12.3 The Board of Directors shall formulate and prepare matters for the Shareholder's consideration.

Materials on matters proposed for the Shareholder's consideration shall contain information in a scope necessary for the adoption of reasonable decisions on such matters.

Materials on matters relating to the election of the Bank's bodies shall contain the following information regarding the proposed candidates:

- 1) the full name of the candidate;

- 2) information regarding his/her education background;
- 3) information on affiliation with the Bank;
- 4) the places of employment and positions held for the last three years; and
- 5) other information confirming the qualifications and work experience of the candidates.

Materials on matters relating to annual results shall include:

- 1) an annual financial statement of the Bank;
- 2) an auditor's report attached to the annual financial statement;
- 3) the Board of Directors' proposals regarding the procedures for distribution of the Bank's net income for the expired financial year and the Dividend per Share amount.

12.4 The Shareholder's decision shall contain:

- 1) the full name and location of the executive body of the Bank;
- 2) the date of the decision;
- 3) the matters considered and decisions made.

The Shareholder's decision shall be signed by the members of the Shareholder's Board of Directors.

The Shareholder's decisions shall be kept with the Management Board.

12.5 Matters referred to the exclusive authority of the Shareholder shall not be delegated to the authority of other bodies, officials and employees of the Bank, unless otherwise provided for by the Legislation.

12.6 The Shareholder may cancel any decision made by other bodies of the Bank.

13. THE BOARD OF DIRECTORS

13.1 The Board of Directors shall generally manage the Bank's activities, except for matters which are referred by the JSC Law and the Charter to the exclusive authority of the Shareholder. Each member of the Board of Directors shall at all time act in the best interest of the Bank.

13.2 The following matters shall be referred to the exclusive authority of the Board of Directors:

- 1) the determination of the priority activities of the Bank;

- 2) the formulation and preparation of matters proposed for the Shareholder's consideration;
- 3) the adoption of decisions, with prior written approval of the Shareholder, regarding the placement (sale) of Shares to be placed (sold) within the number of Declared Shares, the method and price of their placement (sale);
- 4) the adoption of decisions regarding the Bank's purchase of Placed Shares or other securities and their purchase price;
- 5) a preliminary approval of the Bank's annual financial statements and operating results;
- 6) recommendations to the Shareholder regarding the election (appointment) of the members of the Islamic Finance Principles Board;
- 7) the determination of the number of members and the term of office of the Management Board, election of the Chairman and members of the Management Board, and their early dismissal;
- 8) recommendations regarding the remunerations, conditions of payment and bonuses owed to the members of the Board of Directors (including the Chairman of the Management Board);
- 9) recommendations regarding the remunerations and conditions of its payment to the members of the Islamic Finance Principles Board;
- 10) the determination of the remunerations, conditions of payment and bonuses owed to the members of the Management Board;
- 11) the establishment of the internal financial reporting procedures and control of compliance therewith, approval of regulations of the Internal Audit Service and annual work plans of the Internal Audit Service;
- 12) the determination of the number of employees and the term of office of the Internal Audit Service, appointment of the head and personnel of the Internal Audit Service and their early dismissal;
- 13) the determination of the work procedures for the Internal Audit Service, and the amounts of remuneration, conditions of payment of remuneration and bonuses owed to the personnel of the Internal Audit Service, adoption of decisions regarding disciplinary actions to be taken against employees of the Internal Audit Service;
- 14) the determination of payments for the services of an audit organization and an appraiser;

- 15) the approval of documents regulating the internal activities of the Bank (except for documents to be adopted by the Management Board for the purpose of organizing the Bank's activities), including an internal document establishing the conditions and procedure for holding auctions and subscription to the Bank's securities;
- 16) the adoption of decisions regarding the creation and closing of the Bank's branches and representative offices and approval of their regulations;
- 17) the adoption of a decision regarding the Bank's participation in the creation or activities of other legal entities by transferring a part or several parts of assets constituting in the aggregate less than twenty five percent of all of the Bank's assets;
- 18) the adoption of a decision regarding acquisition by the Bank of ten and more percent of shares (participatory interest in charter capital) of other legal entities;
- 19) the adoption of decisions on matters referred to the authority of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity in which the Bank holds ten or more percent of shares (participatory interests in charter capital);
- 20) the election of a new Registrar, if the agreement with the previous Registrar is terminated;
- 21) the definition of Confidential Information;
- 22) the adoption of decisions regarding the entry into Major Transactions and transactions in which the Bank is interested;
- 23) the adoption of decisions regarding an increase in the liabilities of the Bank by an amount constituting five or more percent of its own capital;
- 24) the approval of the Bank's annual budget and business plan;
- 25) the approval of the Bank's personnel (total number of employees);
- 26) the creation and determination of the composition of any committee or other body of the Board of Directors and its activities and terms of reference;
- 27) the determination of procedures for the formation and use of the Reserve Capital and other funds of the Bank;
- 28) other matters stipulated by the JSC Law and the Charter, but not referred to the exclusive authority of the Shareholder.

13.3 Matters referred to the exclusive authority of the Board of Directors shall not be delegated to the Management Board.

13.4 The Board of Directors shall neither adopt decisions on matters which the Charter refers to the authority of the Management Board nor adopt decisions conflicting with decisions of the Shareholder and the Islamic Finance Principles Board.

13.5 A physical person only shall be a member of the Board of Directors.

Members of the Management Board, except for its Chairman, shall not be elected to the Board of Directors. The Chairman of the Management Board shall not be elected as the Chairman of the Board of Directors.

13.6. The Board of Directors shall consist of at least three persons.

13.7 Persons elected to the Board of Directors may be re-elected an unlimited number of times, unless otherwise provided for by the Legislation or the Charter.

13.8 The term of office of the Board of Directors shall be three years.

13.9 The Shareholder may prematurely dismiss all or certain members of the Board of Directors, including the Chairman of the Board of Directors.

13.10 A member of the Board of Directors may resign by notifying the Board of Directors in writing. The term of office of such member of the Board of Directors shall be terminated at the time the Board of Directors receives such notice.

13.11 The Chairman of the Board of Directors, as provided for by the Legislation and the Charter, shall:

- 1) organize the work of the Board of Directors;
- 2) conduct meetings of the Board of Directors;
- 3) convene meetings of the Board of Directors and preside over such meetings;
- 4) sign an individual employment contract with the Chairman of the Management Board on behalf of the Bank;
- 5) conclude agreements with auditors for the conduct of an annual audit on behalf of the Bank;
- 6) grant preliminary consent to the appointment and dismissal of the head of the Internal Audit Service;
- 7) approve job descriptions of the Internal Audit Service employees.

13.12 In the case of absence of the Chairman of the Board of Directors his functions shall be performed by the Deputy Chairman of the Board of Directors or one of the members of the Board of Directors as the Board of Directors shall decide.

13.13 A meeting of the Board of Directors shall be convened by the Chairman of the Board of Directors or the Chairman of the Management Board or upon request of:

- 1) the Shareholder;
- 2) any member of the Board of Directors;
- 3) the Internal Audit Service;
- 4) the auditor of the Bank.

13.14 A request to convene a meeting of the Board of Directors shall be submitted to the Chairman of the Board of Directors by sending the respective written notice containing the proposed agenda for the meeting of the Board of Directors.

If the Chairman of the Board of Directors refuses to convene the meeting, the initiator shall have a right to refer the same request to the Management Board which shall be obliged to convene the meeting of the Board of Directors.

A meeting of the Board of Directors shall be convened by the Chairman of the Board of Directors or the Management Board within ten days of receipt of a request for convening. Such meeting of the Board of Directors shall be held with the mandatory invitation of the person who made such request.

13.15 A notice of the convocation of a meeting of the Board of Directors shall contain the date, time and venue of the meeting as well as the agenda.

13.16 Any member of the Board of Directors shall notify the Management Board of his/her inability to participate in the meeting of the Board of Directors in advance.

13.17 The quorum required for a duly convened meeting of the Board of Directors shall comprise at least fifty percent of the members of the Board of Directors.

In the event that the total number of the existing members of the Board of Directors is not sufficient to meet the quorum requirement, the remaining members of the Board of Directors shall request the Shareholder to elect new members of the Board of Directors.

13.18 Each member of the Board of Directors shall have one vote. Decisions of the Board of Directors shall be adopted by a simple majority of votes of the members of the Board of Directors present at the meeting, unless otherwise stipulated by the Legislation. Upon a tied vote, the Chairman of the Board of Directors or the person presiding over the meeting of the Board of Directors shall have a casting vote.

13.19 The Board of Directors may take a decision to hold a closed meeting which shall be attended only by the members of the Board of Directors.

13.20 At the discretion of the Chairman of the Board of Directors, decisions on matters proposed to the meeting of the Board of Directors may be taken by absentee voting. Ballots shall be used for voting on items of the agenda of the meeting. Decisions made by absentee voting shall be deemed to be made subject to a quorum as represented by ballots received within the established time.

When conducting absentee voting on items of the agenda of the meeting of the Board of Directors, voting ballots of a common form shall be delivered (distributed) to the members of the Board of Directors. A ballot for absentee voting shall contain:

- the full name and location of the Management Board;
- the information regarding the initiator of the meeting of the Board of Directors to be conducted by absentee voting;
- the deadline for its submission;
- the date of vote counting for absentee voting without holding a meeting of the Board of Directors;
- the agenda of the meeting of the Board of Directors;
- the names of candidates proposed for election if the election of members of the Board of Directors is included in the agenda of the absentee meeting of the Board of Directors;
- matters to be voted on;
- choices for voting on each item of the agenda of the absentee meeting of the Board of Directors, expressed in the words "for," "against" and "abstained"; and
- an explanation of the procedures for voting (filling out a ballot) on each item of the agenda of the absentee meeting of the Board of Directors.

A member of the Board of Directors must sign a ballot for absentee voting indicating information derived from his/her identity card. A ballot without the signature of a member of the Board of Directors shall be invalid. Votes shall be counted on items on which a member of the Board of Directors complied with the voting procedures determined in the ballot and for which only one choice for voting is marked.

The decision of the absentee meeting of the Board of Directors shall be executed in writing and signed by the Chairman and the secretary of the Board of Directors.

Within 20 (twenty) days following its execution, the decision shall be delivered to the members of the Board of Directors together with copies of the ballots based on which the decision was made.

13.21 Decisions of the Board of Directors which were made at its meeting in presentia shall be executed as minutes which shall be drawn up and signed by the person that presided over the meeting and the secretary of the Board of Directors within three days of such meeting (and also by the members of the Board of Directors who attended the meeting) and shall contain:

- 1) the full name and location of the Management Board;
- 2) the date, time and venue of the meeting;
- 3) information regarding the persons that attended the meeting;
- 4) the agenda of the meeting;
- 5) matters put to voting and the results of voting;
- 6) decisions made;
- 7) other information as the Board of Directors shall decide.

13.22 Minutes of meetings and decisions of the Board of Directors shall be kept in the Bank's archives with the secretary of the Board of Directors.

Upon request of a member of the Board of Directors, the secretary of the Board of Directors elected by the Board of Directors on a permanent basis shall provide such member with the minutes of the meeting of the Board of Directors and its decisions for review and/or extracts from the minutes and decisions certified by the signature of the secretary of the Board of Directors and the seal of the Bank.

14. THE ISLAMIC FINANCE PRINCIPLES BOARD

14.1 The purpose of the Islamic Finance Principles Board shall be to check the Bank's activities, operations and transactions for compliance with the Islamic Finance Principles.

14.2 For the purpose specified in Section 14.1 hereof, the Islamic Finance Principles Board shall function as an independent body appointed by the Shareholder upon the Board of Directors' recommendation.

14.3 The authority of the Islamic Finance Principles Board shall include:

- 1) the definition of the Islamic Finance Principles;
- 2) the verification of the Bank's activities, operations and transactions for compliance with the Islamic Finance Principles;

- 3) the issuance of opinions regarding the general operation policy and the internal credit policy of the Bank. The Board of Directors shall not approve such documents without a positive opinion issued by Islamic Finance Principles Board;
- 4) the issuance of an opinion on compliance of the Bank's agreements with the Islamic Finance Principles and especially in instances stipulated by the Legislation;
- 5) the approval of the regulation that sets out the operating procedures of the Islamic Finance Principles Board and regulates its meetings;
- 6) the preparation and submission to the Board of Directors of recommendations concerning the supervision and control of the Bank's activities to ensure compliance with the Islamic Finance Principles and decisions of the Islamic Finance Principles Board;
- 7) the preparation and submission to the Shareholder of an annual report summarizing the cases referred to it and the opinions given concerning the Bank's activities, operations and transactions;
- 8) other matters as provided for by the Legislation and the Charter.

14.4 The Islamic Finance Principles Board shall be entitled:

- at any time to inspect all the books, registers and documents of the Bank;
- to request any information from the Bank's bodies, Officials and employees as it shall deem necessary;
- to verify the Bank's assets and liabilities.

14.5 In the event that the Islamic Finance Principles Board recognizes a transaction pending conclusion as not complying with the Islamic Finance Principles, such transaction shall not be concluded and executed.

In the event that the Islamic Finance Principles Board recognizes a concluded, but not executed or partially executed transaction as not complying with the Islamic Finance Principles, on the Bank's demand such transaction shall be prematurely terminated in accordance with the procedure established by the Legislation.

In the event that the Islamic Finance Principles Board recognizes an executed or partially executed transaction as not complying with the Islamic Finance Principles, the Bank's income derived from such transaction shall be used for charity purposes.

14.6 The Islamic Finance Principles Board shall consist of at least three members.

- 14.7 A member of the Islamic Finance Principles Board shall be:
- 1) a Muslim adult and having full capacity;
 - 2) a scholar specialized in Islamic jurisprudence and qualified to issue opinions according Islamic principles; and
 - 3) a person having a comprehensive and thorough knowledge of commercial and financial laws or Islamic economic systems or rules and principles of Islamic banks.
- 14.8 Members of the Islamic Finance Principles Board may be re-appointed an unlimited number of times.
- 14.9 The term of office of the Islamic Finance Principles Board shall be three years, unless otherwise established by the Shareholder.
- 14.10 The Shareholder may prematurely dismiss all or certain members of the Islamic Finance Principles Board.
- 14.11 A member of the Islamic Finance Principles Board may resign by notifying the Islamic Finance Principles Board in writing. The term of office of such member of the Islamic Finance Principles Board shall be terminated at the time the Islamic Finance Principles Board receives such notice.
- 14.12 The Chairman of the Islamic Finance Principles Board shall:
- 1) organize the work of the Islamic Finance Principles Board;
 - 2) conduct meetings of the Islamic Finance Principles Board;
 - 3) convene meetings of the Islamic Finance Principles Board and preside over such meetings.
- 14.13 In the case of absence of the Chairman of the Islamic Finance Principles Board his functions shall be performed by one of the members of the Islamic Finance Principles Board as the Islamic Finance Principles Board shall decide.
- 14.14 A meeting of the Islamic Finance Principles Board shall be convened by the Chairman of the Islamic Finance Principles Board, the Chairman of the Board of Directors or the Chairman of the Management Board or upon request of:
- 1) the Shareholder;
 - 2) any member of the Islamic Finance Principles Board.
- 14.15 The quorum required for a duly convened meeting of the Islamic Finance Principles Board shall comprise a simple majority of the members of the Islamic Finance Principles Board.

- 14.16 Each member of the Islamic Finance Principles Board shall have one vote. Decisions of the Islamic Finance Principles Board shall be adopted by a simple majority of votes of the members of the Islamic Finance Principles Board present at the meeting. Upon a tied vote, the Chairman of the Islamic Finance Principles Board or the person presiding over the meeting of the Islamic Finance Principles Board shall have a casting vote.
- 14.17 Decisions of the Islamic Finance Principles Board shall be signed by the person who presided over the meeting, the members of the Islamic Finance Principles Board who attended the meeting.
- 14.18 The Islamic Finance Principles Board shall establish a different procedure for holding meetings and adopting decisions of the Islamic Finance Principles Board.
- 14.19 Decisions of the Islamic Finance Principles Board shall be binding on all of the Bank's Bodies (without prejudice to Section 14.20 of this Charter) and kept in the Bank's archives with the coordinator of the Islamic Finance Principles Board.
- 14.20 In the event of any dispute between the Islamic Finance Principles Board and the Bank concerning the compliance of any matter with the Islamic Finance Principles, the Bank shall refer the disputed matter to the Shareholder for resolution and, if not resolved by the Shareholder, the matter shall be referred to the higher Islamic Finance Principles authority set by the Government of the Republic of Kazakhstan. If such authority is not available, the matter shall be referred to the International Islamic Centre for Reconciliation and Arbitration located in Dubai (United Arab Emirates), whose opinion shall be final and binding upon all parties. In the event that the above-mentioned Centre is not providing services any more for any reason what so ever, the Bank shall be bound by the opinion of the Islamic Finance Principles Board.
- 14.21 The Islamic Finance Principles Board shall elect the coordinator of the Islamic Finance Principles Board whose duties shall be:
- coordination and interaction with the Bank's bodies, Officials and employees;
 - organization of meetings of Islamic Finance Principles Board;
 - the preparation and execution of decisions of the Islamic Finance Principles Board;
 - supervision of the fulfilment of decisions of the Islamic Finance Principles Board;
 - on behalf of the Islamic Finance Principles Board, conducting internal Sharia review which shall include examination and evaluation of all the transactions, agreements and activities of the Bank as to their compliance with Sharia

according to the provisions set out in clause 4.2 and other provisions of this Charter.

15. THE MANAGEMENT BOARD

- 15.1 The Management Board shall manage the day-to-day activities of the Bank. The Management Board shall be headed by the Chairman of Management Board.

The Management Board shall be entitled to make decisions on any matters concerning the activities of the Bank which are not referred by the Legislation and the Charter to the authority of other bodies and Officials of the Bank.

The Management Board shall carry out decisions of the Shareholder, the Board of Directors and the Islamic Finance Principles Board.

- 15.2 A member of the Management Board may work in other organizations only with the consent of the Board of Directors.

The Chairman of the Management Board shall not be the head of the executive body, or a person solely performing the functions of the executive body, of another legal entity.

The functions, rights and obligations of a member of the Management Board shall be defined by the Charter and the Legislation, as well as individual employment contracts to be signed by the said person with the Bank. An individual employment contract with the Chairman of Management Board shall be signed, on behalf of the Company, by the Chairman of the Board of Directors or any other person so authorized by the Shareholder or the Board of Directors. Individual employment contracts with other members of the Management Board shall be signed by the Chairman of the Management Board.

- 15.3 The Management Board shall consist of at least three members.

- 15.4 A meeting of the Management Board shall be deemed valid if at least one half of the members of the Management Board are present at such meeting.

- 15.5 Decisions of the Management Board shall be made by a majority of votes. Each member of the Management Board shall have one vote. In the event of a tie vote the Chairman of the Management Board shall have a casting vote.

- 15.6 The Chairman of Management Board shall:

- 1) head and organize the activities of the Management Board;
- 2) organize the fulfillment of decisions of the Shareholder, the Board of Directors, the Islamic Finance Principles Board and the Management Board;

- 3) without powers of attorney and without prejudice to the provisions of paragraphs 22) and 23) of Section 13.2 of the Charter or other applicable sections hereof, act on behalf of the Bank in relations with third parties;
- 4) within his powers, issue powers of attorney to represent the Bank in relations with third parties;
- 5) carry out admission, rotation and dismissal of employees of the Bank, save as provided by the JSC Law, apply incentives to and impose disciplinary punishment on employees, determine the amounts of salaries and allowances of employees of the Bank in accordance with the staff lists of the Bank, determine the amount of bonuses to employees of the Bank, except for members of the Management Board and employees of the Internal Audit Service;
- 6) in case of absence, delegate his duties to one of the members of the Management Board;
- 7) distribute duties, as well as terms of reference and responsibilities among the members of the Management Board;
- 8) approve the initiation or settlement of any litigation, dispute or arbitration proceeding;
- 9) appoint and dismiss the heads of branches and representative offices of the Bank;
- 10) establish the regime of the Bank's work;
- 11) ensure the implementation of current and perspective plans and work programs of the Bank;
- 12) issue orders and give instructions within his authority;
- 13) convene meetings of the Management Board and submit necessary materials for its consideration.

16. OFFICIALS

16.1 The Officials shall:

- 1) perform their duties in good faith and use methods which represent the interests of the Bank and the Shareholder to the utmost. In case of any conflicts of interests of the Bank and its Official the latter shall immediately notify the Management Board (or the Board of Directors);
- 2) not use the Bank's property or allow it to be used in contravention of the Charter and decisions of the Shareholder, the Board of Directors and the

Islamic Finance Principles Board or for personal purposes and abuse when effectuating transactions with its Affiliates;

- 3) ensure the consistency of the accounting and financial reporting systems, including the conduct of an independent audit;
 - 4) control disclosure and provision of information on the Bank's activities in accordance with the requirements of the Legislation;
 - 5) comply with the Confidential Information requirements for three years from the termination of their employment with the Bank, unless otherwise provided for by the by-laws of the Bank.
- 16.2 Officials shall be liable to the Bank for damage caused to the Bank by their actions (or failures to act) in accordance with the Legislation.
- 16.3 On the basis of the Shareholder's decision, the Bank shall bring in action against an Official for damage or losses caused by such Official to the Bank.

17. INTERNAL AUDIT SERVICE

- 17.1 An Internal Audit Service shall be created in order to control the financial and economic activities of the Bank. The Board of Directors shall determine the number of members of the Internal Audit Service.
- 17.2 Employees of the Internal Audit Service shall not be elected to the Board of Directors or to the Management Board.
- The head of the Internal Audit Service shall be appointed and dismissed by the Board of Directors.
- The head of the Internal Audit Service shall be entitled to attend meetings of the Board of Directors at which issues concerning the Internal Audit Service activities are considered; propose issues for inclusion in the agenda of a meeting of the Board of Directors; propose candidates for staff of the Internal Audit Service for approval by the Board of Directors.
- 17.3 The Internal Audit Service shall be directly subordinate to the Board of Directors and make regular reports on its activities to the Board of Directors.
- 17.4 For the purposes of its activities the Internal Audit Service shall have the right of access to any documentation and information of the Bank.
- 17.5 The order of work, authority and functions of the Internal Audit Service shall be determined by bylaws of the Bank approved by the Board of Directors.

18. DISCLOSURE OF INFORMATION BY THE BANK AND DOCUMENTS OF THE BANK

- 18.1 The Bank shall bring to the Shareholder's notice information on the activities of the Bank that affects the interests of the Shareholder.

The following shall be deemed to be the information affecting the interests of Shareholder:

- 1) decisions adopted by the Board of Directors, and information regarding the implementation of such decisions;
 - 2) the issuance of Shares or other securities by the Bank, the authorized agency's approval of reports regarding the results of placement of the Bank's securities and reports regarding the results of redemption of the Bank's securities, and the annulment of the Bank's securities by the authorized agency;
 - 3) the effectuation by the Bank of Major Transactions and transactions in which it is interested;
 - 4) the receipt by the Bank of a facility in an amount constituting twenty-five and more percent of the Bank's own capital;
 - 5) the receipt by the Bank of licenses for any activities and the suspension or termination of any of the licenses for any activities which were obtained by the Bank earlier;
 - 6) the Bank's participation in the establishment of a legal entity;
 - 7) the arrest of any property of the Bank;
 - 8) the occurrence of extraordinary circumstances resulting in destruction of the Bank's property the book value of which constitutes ten and more percent of the Bank's total assets;
 - 9) the imposition of administrative liability upon the Bank and its Officials;
 - 10) the initiation of corporate dispute proceedings;
 - 11) decisions regarding a forced reorganization of the Bank.
- 18.2. Information regarding the Bank's activities which affects the interests of the Shareholder shall be published in the Mass Media within thirty business days of the date such information becomes available to the Bank, unless otherwise provided for by the Legislation.
- The Shareholder shall be provided with information regarding the initiation of corporate dispute proceedings within seven business days after the Bank receives service of process (summons) under a civil case of corporate dispute.
- The Shareholder may determine another method of furnishing such information by the Bank, in accordance with the Legislation.
- 18.3 The Bank shall publish its annual balance sheet, report on all changes in its capital, cash flow statement and income and loss statement in the Mass Media within the time established by the authorized agency.

18.4 Documents of the Bank concerning its activities shall be kept by the Bank for the entire period of its operation at the location of the Management Board.

The following documents shall be kept:

- 1) this Charter, amendments and additions thereto;
- 2) the decision of the sole founder and amendments thereto;
- 3) the certificate of state registration (re-registration) of the Bank as a legal entity;
- 4) the statistical card of the Bank;
- 5) licenses issued to the Bank for carrying out types of certain activities and/or actions;
- 6) documents confirming the Bank's rights to the property which is (was) in the books of the Bank;
- 7) offering circulars of the Bank's securities;
- 8) documents confirming the state registration of issues of the Bank securities, cancellation of securities, as well as approval of reports on results of placement and redemption of the Bank securities submitted to the authorized agency;
- 9) regulations of branches and representative offices of the Bank;
- 10) decisions of the Shareholder;
- 11) minutes of meetings of the Board of Directors, decisions of the Board of Directors and materials of the agenda;
- 12) minutes of meetings (decisions) of the Islamic Finance Principles Board;
- 13) minutes of meetings (decisions) of the Management Board;
- 14) other documents in accordance with the Legislation.

18.5 Other documents including financial statements of the Bank shall be kept during the period prescribed in accordance with the Legislation.

18.6 The Bank shall provide the Shareholder at its request addressed to the Management Board with copies of documents as provided by the Legislation within thirty business days of the receipt of such request, unless otherwise provided for by the Legislation.

19. DISCLOSURE OF INFORMATION REGARDING AFFILIATES

- 19.1 In instances stipulated by the Legislation and the Charter, and at the Bank's request, the Shareholder, the Officials and other physical and legal persons that are Affiliates of the Bank shall provide the Bank with information regarding their Affiliates, including the full name, date and number of state registration and address (for legal entities) and the full name, date of birth and address (for individuals), the grounds and date of affiliation and other information regarding such Affiliates as the Bank may require.

The form of submission of information about Affiliates shall be approved by the Management Board.

- 19.2 The Shareholder, the Officials and other physical and legal persons that are Affiliates of the Bank shall provide the Chairman of the Management Board with information regarding their Affiliates within 7 business days following the occurrence of affiliation.

An Affiliate of the Bank shall notify the Chairman of the Management Board of any changes or additions to the information about its Affiliates within 7 business days.

If a person that an Affiliate of the Bank previously indicated as an Affiliate of such Affiliate of the Bank ceases to be so, then such Affiliate of the Bank shall notify the Chairman of the Management Board within 7 days of such cessation.

The Bank shall maintain records of its Affiliates and provide the authorized agency with a list of Affiliates as provided for by the Legislation.

- 19.3 A person in respect of which an Affiliate of the Bank provides information as its Affiliate shall be deemed to be its Affiliate until the Bank is provided with documents evidencing the termination of the grounds on which such person was recognized as an Affiliate.

20. REORGANIZATION OF THE BANK

- 20.1 Reorganization of the Bank (by merger, accession, de-merger, separation, transformation) shall be effected in accordance with the Legislation.
- 20.2 Reorganization of the Bank may be effected voluntarily or forcedly.
- 20.3 The voluntary reorganization of the Bank shall be effected pursuant to the Shareholder's decision with the consent of the authorized agency.
- 20.4 The forced reorganization shall be effected pursuant to a court decision in instances stipulated by the Legislation.
- 20.5 If in the event of reorganization the Bank terminates its activities, the issue of its Shares shall be cancelled in accordance with the Legislation.

21. LIQUIDATION OF THE BANK

- 21.1. The decision on a voluntary liquidation of the Bank shall be taken by the Shareholder which determines the liquidation procedure upon agreement with and under control of the creditors in accordance with the Legislation. A voluntary liquidation of the Bank shall only be effected with the consent of the authorized agency.
- 21.2. A forced liquidation of the Bank shall be effected by a court in instances stipulated by the Legislation.
- A demand for liquidation of the Bank shall be brought to a court by interested parties unless otherwise stipulated by Legislation.
- 21.3. A liquidation commission shall be appointed pursuant to a court decision or a decision of the Shareholder on the Bank's liquidation.
- The liquidation commission shall have powers to manage the Bank during the period of its liquidation and take actions stipulated by the Legislation.
- 21.4. A creditors committee shall be set up in order to ensure that the interests of creditors are secured and decisions are taken with their participation in the procedures of voluntary and forced liquidation of the Bank.
- The composition of the creditors committee shall be approved by the authorized agency upon the Bank liquidation commission presentation.
- The peculiarities of formation and operation of the creditors committee shall be established by the Legislation.
- 21.5. The procedure of the Bank liquidation and the procedure of settlement of the creditors' claims shall be regulated by the Legislation.
- 21.6. Upon liquidation of the Bank, its Declared Shares, including Placed Shares, shall be cancelled as provided for by the Legislation.
- 21.7. The property of the Bank under liquidation shall be distributed in accordance with the Legislation.

22. FINAL PROVISIONS

- 22.1 If any provision of this Charter becomes invalid, it shall not affect the validity of the other provisions. An invalid provision shall be replaced by a provision that is legally admissible and close to it in meaning.
- 22.2 Issues not regulated by this Charter shall be regulated by the Legislation and Islamic Finance Principles Board.

22.3 The Charter shall become effective from the time of the state registration of the Bank with bodies of the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan.

Signed on behalf of Al Hilal Bank PJSC, the sole founder

By [signature] (*Adjivefayev Vilen Ilimdarovich*)

[Notarization]

The Republic of Kazakhstan, the city of Almaty.

The tenth of August two thousand nine, I, Khan Zinaida Mikhailovna, a notary of the city of Almaty, acting on the basis of license No. 0000129, dated 10.08.1998, issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan, certify the authenticity of the signature of **Adjivefayev Vilen Ilindarovich, representative of White & Case Kazakhstan LLP**, acting on the basis of the power of attorney dated 03.07.2009, re-delegated on behalf of **Al Hilal Bank PJSC** the power of attorney dated 16.04.2009 which was affixed in my presence. The legal capacity of **Al Hilal Bank PJS** and the authority of its representative and attorney in fact were verified.

Registered in the register under number 3-8-9060

The fee of 4018-00 tenge was paid.

Notary: [signature]

[Notary's seal]

[Numbered and bound

48 pages

Notary: [Signature]]

[Notary's seal]

[Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan

Registration Services Committee

Numbered and bound

48 pages

22 January 2010]

27 JAN 2010, I, Shakayeva A.I., a notary of the city of Almaty, acting on the basis of license No. 0000127, dated 10.08.1998, issued by the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan, certify this as a true copy of the original document, the latter has no erasures, additions, crossed-out words or other unauthorized corrections or any irregularities.

Registered in the register under number 1-1236

The fee of 6924-00 tenge was paid.

Notary: [signature]

[Notary's seal]

[Numbered and bound
49 pages
Notary: [Signature]]
[Notary's seal]

Перевод документа с русского на английский язык выполнен переводчик ТОО «INSEL»
Хаиржанова Альфия Ишмухамедовна.
Компания INSEL является членом Американской Ассоциации Переводчиков (ATA)

02 ФЕВ 2010

две тысячи десятого года, г. Алматы, Республика Казахстан.

Подпись 02 ФЕВ 2010

Alfiya Khairzhanova

две тысячи десятого года, г. Алматы, Республика Казахстан

Я, Мекебаева Салтанат Елубаевна, нотариус Алматинской области, действующий на основании гос. лицензии № 0000870 от 02.06.2007. года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению МЮ РК, свидетельствую подлинность подписи лично известного мне переводчика ТОО «INSEL» Хаиржановой Альфии Ишмухамедовны, которая сделана в моем присутствии. Личность установлена, полномочия проверены.

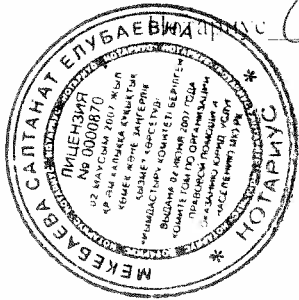
Зарегистрировано в реестре №

724

Взыскано

500-00

тенге



The document was translated from Russian into English by Khairzhanova
translator of the "INSEL" LLP, the active member of American Translator

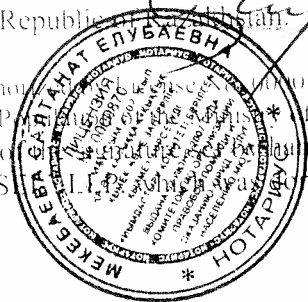
10/10

two thousand and ten, Almaty city, the Republic

Signature

two thousand and ten, Almaty city, the Republic

I, Mekebayeva Saltanat Yelubayevna, Notary of Almaty oblast, duly authorized by the Committee of the Legal Assistance and Rendering Legal Services to Parliament of the Republic of Kazakhstan on 02.06.2007. do hereby attest authenticity of the signature of Khairzhanova Alfiya Ishmukhamedovna, the translator of the "INSEL" LLP, in my presence. Her identity was established and powers were checked.



Registered in the Register No.

Duty imposed: Tenge

Notary: signature and official seal