

Согласован  
с уполномоченным органом  
по регулированию и надзору  
финансового рынка  
и финансовых организаций



« 26 » 02 2004 года

# УСТАВ Акционерного Общества «Альянс Банк»

Утвержден  
Общим собранием акционеров  
«22» декабря 2003 года

(Протокол собрания №05/03  
от «22» декабря 2003 года)

ОАО «Альянс Банк»  
КОПИЯ ВЕРНА

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

## **Статья 1. Общие положения**

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

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

3. Форма собственности Банка – частная.

4. Срок деятельности Банка – не ограничен.

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

6. Банк в установленном порядке с согласия уполномоченного органа вправе открывать свои дочерние организации, дочерние банки, филиалы, представительства как на территории Республики Казахстан, так и за его пределами, расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) на территории Республики Казахстан и наделять их правами в пределах уставных положений.

7. Рабочими языками Банка являются государственный и русский языки.

## **Статья 2. Наименование, место нахождения Банка**

1. Полное наименование Банка:

а) на казахском языке: «Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамы;

б) на русском языке: Акционерное Общество «Альянс Банк»;

в) на английском языке: Joint-stock Company «Alliance Bank».

2. Сокращенное наименование Банка:

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

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

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

3. Место нахождения Банка: Республика Казахстан, 480046, город Алматы, ул. Затпаева, 80

## **Статья 3. Цели деятельности Банка**

Основной целью деятельности Банка является получение дохода на основе оказания банковских услуг, банковского обслуживания физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, установленных в рамках законодательства

**ОАО «Альянс Банк»**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

международными финансовыми институтами для развития внешнеэкономических связей, совершенствования и укрепления делового сотрудничества с организациями зарубежных стран.

#### **Статья 4. Отношения Банка с акционерами**

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.
3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
4. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, также как и Банк не несет ответственности по обязательствам государства.

#### **Статья 5. Отношения Банка с клиентами**

1. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной, платной основе, определяющей взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон.
2. На деньги и другие ценности организаций и граждан, находящиеся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, депозиторов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.
4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам и в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 6. Уставный капитал и ценные бумаги Банка**

1. Уставный капитал Банка составляет 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге.
2. Объявленные акции Банка:  
простые акции – в количестве 650 000 (шестьсот пятьдесят тысяч) общей стоимостью 6 500 000 000 (шесть миллиардов пятьсот миллионов) тенге, номинальной стоимостью одной акции 10 000 (десять тысяч) тенге;  
привилегированные акции – в количестве 50 000 (пятьдесят тысяч) общей стоимостью 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге, номинальной стоимостью одной акции 10 000 (десять тысяч) тенге.
3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем выпуска новых акций и их размещения по решению Общего собрания акционеров и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
4. Акции Банка размещаются посредством аукционов, подписки. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по цене размещения, установленной Советом Директоров, при этом цена размещения акций должна быть единой для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения.
5. Решение об изменении количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров.
6. Акции Банка оплачиваются исключительно деньгами.

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

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

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

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

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

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

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

10. Банк вправе в установленном законом порядке выпускать облигации и иные виды ценных бумаг.

11. Дивидендом является вознаграждение, выплачиваемое Банком его акционерам по принадлежащим им акциям, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

12. Выплата дивидендов производится деньгами, а также ценными бумагами Банка при наличии письменного согласия акционера при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями.

13. Банк не вправе осуществлять выплату дивидендов по акциям в следующих случаях:

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

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

3) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

14. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в печатном издании. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

15. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 13 настоящей статьи.

16. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

17. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается (двенадцать процентов) годовых от номинальной стоимости привилегированной акции.

ОАО "Альянс Банк"  
КОПИЯ ВЕРНА

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

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

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

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

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

## Статья 8. Предмет деятельности Банка

1. Банк имеет право осуществлять любые виды деятельности, которые не запрещены законодательством Республики Казахстан. В частности, Банк имеет право:

1) участвовать в уставных капиталах банков, накопительных пенсионных фондов, компаний по управлению пенсионными активами, инвестиционных фондов и страховых организаций, организаций - лизингодателей, а также юридических лиц, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (в размере не более пятнадцати процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента);

2) участвовать в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) участвовать в уставном капитале организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

4) участвовать в уставном капитале юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции (доли участия) такой организации переходят в собственность Банка в соответствии с условиями договора о залоге до момента их реализации Банком (прямое участие Банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций в собственность Банка не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала Банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года);

5) осуществлять деятельность по управлению имуществом и делами неплатежеспособных должников в процедурах банкротства;

6) осуществлять сделки с облигациями юридических лиц, чьи ценные бумаги включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом

ОАО "Альянс Банк"  
КОПИЯ ВЕРНА

7) осуществлять реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

8) осуществлять реализацию специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

9) осуществлять реализацию собственного имущества;

10) осуществлять реализацию в установленном действующим законодательством Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

11) предоставлять консультационные услуги по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

12) представлять интересы других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, а также интересов держателей ипотечных и иных обеспеченных облигаций;

13) осуществлять организацию обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности;

14) осуществлять реализацию страховых полисов (заключением договоров страхования) от имени страховых организаций - резидентов Республики Казахстан.

Участие банка в уставном капитале одного юридического лица не должно превышать десять процентов собственного капитала Банка, за исключением случая, указанного в подпункте 4) настоящего пункта.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять следующие операции:

1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

5) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;

6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

8) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

9) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

11) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

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

13) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;

14) выпуск платежных карточек;

ОАО «Альянс Банк»  
КОПИЯ ВЕРНА

- 15) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- 16) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 17) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 18) выпуск чековых книжек;
- 19) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 20) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 21) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 22) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 23) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 24) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 25) осуществление лизинговой деятельности;
- 26) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 27) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 28) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

3. Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа, вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;
- 2) дилерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, а также производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и/или облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 3) управление ценными бумагами;
- 4) кастодиальная.

## **Статья 9. Права и обязанности акционеров Банка**

1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе, знакомиться с балансом и отчетностью Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров.

**ОАО «Альянс Банк»**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Крупный акционер, т.е. – акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка, также имеет право:

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

3. Акционеры Банка обязаны:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан

## **Статья 10. Органы Банка**

Органами Банка являются:

- а) высший орган – Общее собрание акционеров;
- б) орган управления – Совет Директоров;
- в) исполнительный орган – Правление.

## **Статья 11. Общее собрание акционеров**

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**



- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 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 по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 10) 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;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) настоящего пункта, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

К компетенции Общего собрания акционеров могут быть отнесены также другие вопросы деятельности Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение иных органов, должностных лиц и работников Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

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

Годовое Общее собрание акционеров должно проводиться в течение пяти месяцев после окончания финансового года. В случае невозможности

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

деятельности Банка за отчетный период указанный срок считается продленным до трех месяцев.

Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции Банка после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании, при наличии документов, подтверждающих право собственности на акции, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

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

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

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

Общие Собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Собрание акционеров созывается по инициативе Совета Директоров, крупного акционера.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией.

Акционер имеет право участвовать и голосовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством. Не требуется доверенность на участие в общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы. В качестве представителя акционера на Общем собрании акционеров не могут выступать должностные лица Банка.

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

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатном издании и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации объявления в печатном издании либо даты почтового отправления.

Дополнительно допускается распространение сообщения о проведении Общего собрания акционеров через иные, чем печатные издания, средства массовой информации.

Уведомление и извещение должны содержать данные, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

5. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, подлежащих их обсуждению.

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

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

При открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет Директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

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

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

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

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

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

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

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

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания.

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

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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

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

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

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

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

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

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

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

8. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением следующих случаев:

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров;

3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по всем вопросам, по которым голосующим

**ОАО «Альянс Банк»**  
сообщений  
**КОПИЯ ВЕРНА**

голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

9. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

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

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером – физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера – юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица. Бюллетень без подписи акционера – физического лица либо руководителя акционера – юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

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

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

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

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

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

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

1) председателем (членами президиума) и секретарем общего собрания акционеров;

2) членами счетной комиссии;

3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в общем собрании акционеров.

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

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

Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования (составленном и подписанном счетной комиссией), доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также протоколом

ОАО "Альянс Банк"  
КОПИЯ ВСЕ

письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

## Статья 12. Совет Директоров Банка

1. Совет Директоров Банка (далее – Совет) – орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.

2. Члены Совета Директоров избираются из числа:

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

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

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

Члены исполнительного органа, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет Директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем Совета Директоров.

Число членов совета директоров должно составлять не менее трех человек.

3. К исключительной компетенции Совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и вознаграждения руководителя и членов Правления.

ОАО «Альянс Банк»  
КОПИЯ ВЕРНА

- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров избрание нового члена Совета Директоров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов Совета Директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров в целом.

5. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров тайным голосованием. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать председателя.

Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом.

ОАО «Альянс Банк»  
КОПИЯ ВЕРНА

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

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

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

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

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

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

Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета Директоров не позднее чем за три дня до даты проведения заседания. Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

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

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

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

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

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

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

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

Протоколы заседаний совета директоров хранятся в архиве Банка.

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**



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

### Статья 13. Правление Банка

1. Правление Банка (далее – Правление) является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным настоящим Уставом, законодательными актами Республики Казахстан к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

2. Правление состоит из его членов в составе не менее двух человек, в том числе: Председателя Правления, его заместителя (заместителей) и (или) других членов Правления, избираемых Советом Директоров Банка сроком на три года. Членами Правления могут быть избраны акционеры и сотрудники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем.

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

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

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

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

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

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и сверхурочных платежей, осуществляет ответственность со

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления;

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

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

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

#### **Статья 14. Финансовая отчетность Банка**

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

2. Порядок ведения бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и представления финансовой отчетности Банка устанавливается действующим законодательством. Деятельность Банка отражается в балансовом отчете, подготавливаемом в сроки и по правилам, установленным действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Правление Банка ежегодно предоставляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для его обсуждения и утверждения. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров. Банк обязан ежегодно публиковать в печатном издании годовой баланс и отчет о доходах и убытках Банка.

#### **Статья 15. Персонал Банка**

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

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

#### **Статья 16. Прекращение деятельности Банка**

1. Банк может прекратить свою деятельность путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации (добровольной и принудительной).

2. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

**ОАО "Альянс Банк"**  
**КОПИЯ ВЕРНА**

## Статья 17. Изменения в Устав

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

## Статья 18. Заключительные условия

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

Уполномоченный Общим собранием акционеров  
подписать Устав АО «Альянс Банк»

Председатель Правления

Ж.Ж. Ертаев



Жолмырға

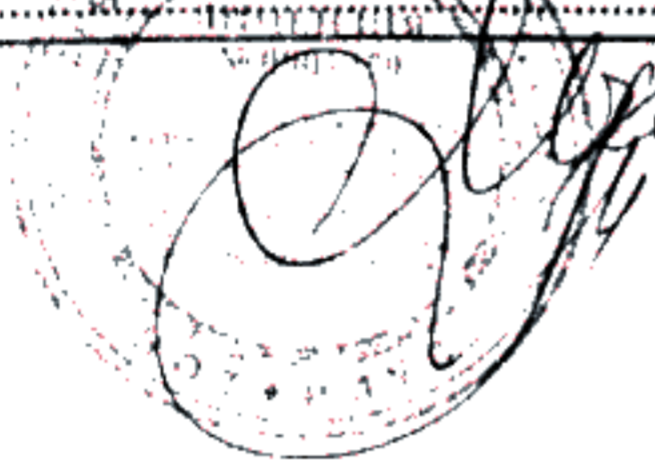
Жадыгер - 107

ОАО «Альянс Банк»  
КОПИЯ ВЕРНА

«.....»..... года Я, Мынбаева Маржан Темиртасовна  
 нотариус г. Алматы действующий на основании лицензии №0001259  
 от 20.12.2002 г. выданной Министерством юстиции РК  
 лично удостоверил(а) личность подписав(ш)его(ей)  
 который(которая) удостоена(а) в(исполнении)  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Зарегистрировано в реестре на №.....  
 Оплачено .....  
 Нотариус.....

*Маржан Темиртасовна*  
*1-341*  
*97 рн*

*Справка, равносильность  
 ОАО "Альянс Банк" и  
 полномочия его  
 представителя  
 проверено.*



Пронумеровано  
 38 листов

ПРОНУМЕРОВАНО И ПРО  
 на .....  
 Нотариус .....

ОАО "Альянс Банк"  
 КОПИЯ ВЕРНА

