

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

Председатель (Заместитель
Председателя)

« 10 » декабрь 2007 г.



УСТАВ

Акционерного общества «Альянс Банк»

Утвержден
Общим собранием акционеров
« 12 » июня 2007 г.
(протокол собрания № 09/07
от « 12 » июня 2007 г.)



Настоящий Устав разработан в соответствии с нормами 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 законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

3. Форма собственности Банка – частная.

4. Срок деятельности Банка – не ограничен.

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

6. Банк в установленном порядке при наличии разрешения уполномоченного органа может создавать или иметь дочерние организации, а также без согласия уполномоченного органа вправе открывать филиалы, представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за его пределами.

Банк вправе открыть филиал за пределами Республики Казахстан только в случае наличия соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией.

7. Языками работы и делопроизводства 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 исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050046, город Алматы, Бостандыкский район, улица Сатпаева, 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, установления прямых контактов с международными финансовыми институтами для развития внешнеэкономических связей, совершенствования и укрепления делового сотрудничества с организациями зарубежных стран.

Статья 4. Отношения Банка с акционерами

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

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

6. Банк предоставляет информацию акционерам также путем письменных ответов на их обращения. Акционеры имеют право обращаться в Банк с письменными запросами, предложениями, заявлениями на государственном и (или) русском языках, которые подлежат обязательному рассмотрению Банком. В обращениях акционера указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера, мотивы обращения, требования. Обращение должно быть подписано акционером лично. Обращения могут быть как индивидуальными, так и коллективными.

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

8. Ответ на обращения предоставляются на языке, на котором было представлено обращение.

Статья 5. Отношения Банка с клиентами

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

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

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

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

Статья 6. Уставный капитал и ценные бумаги Банка

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

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

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

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

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

4. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в следующих случаях:

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

12. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации. 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 средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

13. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11 настоящей статьи.

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

15. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается – 1 000 (одна тысяча) тенге на одну привилегированную акцию.

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

16. 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 законодательством Республики Казахстан и решениями органов Банка.

Статья 8. Предмет деятельности Банка

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

2. Банк имеет право приобретать акции или доли участия в уставных капиталах:

1) финансовых организаций;

2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан по наивысшей категории листинга;

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

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

5) ассоциаций (союзов) банков;

6) акционерных инвестиционных фондов-резидентов Республики Казахстан;

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

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

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

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

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

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

Совокупная стоимость долей участия банка в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать:

для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями - шестьдесят процентов собственного капитала банка;

для страховых организаций – сорок процентов собственного капитала банка.

Банк обязан уведомлять уполномоченный орган в течение десяти дней со дня установления им факта увеличения или уменьшения уровня пятнадцати, тридцати или сорока процентов:

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

доли участия в уставном капитале юридического лица, принадлежащей Банку.

3. Банк вправе осуществлять сделки с:

облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигациями, имеющими минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных уполномоченным органом;

4. Помимо осуществления банковской деятельности и приобретения Банком акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи Банк вправе заниматься следующими видами деятельности:

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

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

3) реализацией собственного имущества;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 12) и 13)

настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

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

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

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

9) организация обменных операций с иностранной валютой;

10) инкассация банкнот, монет и ценностей;

11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

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

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

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

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

16) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

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

18) осуществление лизинговой деятельности;

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

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

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

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

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

6. Банк вправе осуществлять в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

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

2) дилерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяется уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

- 3) кастодиальную;
- 4) трансфер-агентскую.

Статья 9. Права и обязанности акционеров и аффилированных лиц Банка

1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров 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 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 Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Крупный участник Банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

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

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

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

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

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

6. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

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

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

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

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

9. Аффилированным лицом Банка является:

1) крупный акционер;

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

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

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

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

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

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

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

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

10) банковский холдинг;

11) участники банковского конгломерата;

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

Статья 10. Органы Банка

Органами Банка являются:

- а) высший орган – Общее собрание акционеров;
- б) орган управления – Совет директоров;
- в) исполнительный орган – Правление;
- г) контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Статья 11. Общее собрание акционеров

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг общества, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики (изменений в методику) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) 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)-4) настоящего пункта, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию 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 Советом директоров один раз в год и должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании

данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

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

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров компании не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

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

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

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

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

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.

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

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

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

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 тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок 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, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Статья 12. Совет директоров Банка

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

2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

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

3) других лиц (с учетом ограничения, установленного настоящим пунктом).

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в

члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

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

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

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

3. К исключительной компетенции Совета директоров 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 (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акции, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 9) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 12) 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;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;

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

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

19) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

5. Председатель Совета директоров 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, определенные настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных, в установленный срок, бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

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

- 1) полное наименование и место нахождения Правления 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 и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.

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

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 законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, 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 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. Председатель Правления Банка, не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

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

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

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

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

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

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

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

- б) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Статья 14. Служба внутреннего аудита Банка

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

2. Служба внутреннего аудита (далее - Служба) не является коллегиальным органом и не принимает самостоятельных решений, непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

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

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

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

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

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

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

9. Внутренний аудит Банка проводится для обеспечения контроля за:

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

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

- проверкой и оценкой эффективности мер контроля за исполнением принимаемых решений;

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

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

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

- соблюдением установленных уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- соответствие отчетности Банка стандартам международной финансовой отчетности.

Статья 15. Финансовая отчетность и аудит Банка

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

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

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

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

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

6. Банк публикует годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках годовым собранием акционеров банка.

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

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

7. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности. Аудит банка может производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

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

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

Статья 16. Персонал Банка

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

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

Статья 17. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

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

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

Статья 18. 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 19. Заключительные условия

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

Председатель Правления



Д.Ж. Керейбаев

Керейбаев Омарен Мухаммедович

«...» 17 АЕК 2007 года. Я, Жаксыбаева Гульмира Сейткановна
нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000426
от 03.04.1999 г. выданной Министерством юстиции РК
Свидетельствую подлинность подписи Жаксыбаева Даурена
Жаксыбаева Даурена
которая сделана в моем присутствии.
Личность подписавшего документ установлена достоверность проверена лично, копии
представлены по верен.
Зарегистрировано в реестре за № 5592
Оплачено 200
Нотариус Жаксыбаева Гульмира Сейткановна



КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН,
БАРЛЫҒЫ 46 ПАРАҚ
20 08 ж. «28» қаңтар



РЕГИСТРОВАННО И ПРОЦЕДУРОВАНО
№ 0000426
Нотариус Жаксыбаева Гульмира Сейткановна