

1 бап. Жалпы ережелер

1.1. «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» акционерлік қоғамы (бұдан ары – банк) «БАҒ «КАСПИЙСКИЙ» Жабық акционерлік қоғамының және «Каздорбанк» Ашық акционерлік қоғамының бірігуінің нәтижесінде құрылған. Банктің Жарғысын Қазақстан Республикасы 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-ІІ «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкестік келтіргенге дейін Банк әділет органдарында «Банк «Каспийский» Ашық акционерлік қоғамы ретінде тіркелген.

Банк көрсетілген банктердің барлық құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мұраға болып табылады.

1.2. Банктің осы Жарғысы (бұдан ары – Жарғы) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік және құқықтық актілеріне сәйкес жасалған.

2 бап. Банктің атауы, атқарушы органының (Басқарма) орналасқан жері және қызметінің мерзімі

2.1. Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» Акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»;
- ағылшын тілінде: «BANK «CASPIAN» Joint Stock Company.

Банктің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» АҚ;
- орыс тілінде: АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»;
- ағылшын тілінде: «BANK «CASPIAN» JSC.

2.2. Банктің атауы, атқарушы органының (Басқарма) орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Ә. Шәріпов көш., 90.

2.3. Банктің филиалдар мен есептік-кассалық бөлімдерінің желісі бар (бұдан ары - ЕКБ).

2.4. Банк қызметінің мерзімі шектеусіз.

3 бап. Банктің заңды мәртебесі

3.1. Банк заңды тұлға болып табылады және өзінің қызметін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңының, өкілетті органның лицензиясының, Банктің жарғысы мен ішкі ережелерінің негізінде жүзеге асырады.

Банктің ресми мәртебесі оны банк ретінде Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркетумен және өкілетті органның банктік операцияларды жүргізуге берген лицензиясының болуымен анықталады.

3.2. Банктің ұйымдастырушылық-құқықтық түрі – Қазақстан Республикасының банктік заңымен белгіленген ерекшеліктері еселке ала отырып құрылған және әрекет ететін акционерлік қоғам.

3.3. Банк мемлекет пен банктің акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Мемлекет банк пен оның акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық мүлкімен жауап береді.

3.4. Банк жекеленген мүлікке ие, дербес балансы, Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінде корреспонденциялық шоты, мемлекеттік және орыс тілдеріндегі атауымен мөрі, сонымен бірге заңмен белгіленген тәртіпте тіркелген өзінің тауарлы белгісі (қызмет көрсету белгісі) бар; өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды алады және жүзеге асырады; соттарда өндіріп алушы және жауапқ тартылушы болады, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да әрекеттерді жүзеге асырады.

3.5. Банктік қаржылық-шаруашылық қызметі мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестіктің негізінде жүзеге асырылады.

4 бап. Банктің қызметінің мақсаты мен мәні

4.1. Банктің қызметінің негізгі мақсаттары болып табылады:

- Қазақстан Республикасында нарықтық экономиканы қалыптастыруға және арқау қарайғы дамуына көмек көрсету;
- экономиканың түрлі салалары мен секторларының және әлеуметтік саланы қалыптасуы мен дамуына көмек жасайтын қаржылық қызметті жүзеге асыру;
- табыстарды алу және оларды акционерлердің мүдделеріне пайдалану;
- банктік қызметінің саласын халықаралық нормаларға, Қазақстан Республикасының стандарттары мен заңдарына сәйкес жүзеге асыру және кеңейту;

4.2. Көрсетілген мақсаттарына жету үшін Банк банктік және басқа да операцияларды өкілетті органның лицензиясына сәйкес жүзеге асырады.

4.3. Банк Қазақстан Республикасының заңымен рұқсат берілген басқа да қызметтің түрлерін Қазақстан Республикасының нормативтік және құқықтық актілерінің белгілеген тәртібімен және шарттарымен жүзеге асыруға құқылы.

5 бап. Банктік жарғылық капиталы мен мүлкі

5.1. Банкті құрған сәттегі жарғылық капиталы 1.299.950 (бір миллион екі жүз тоқсан тоғыз мың тоғыз жүз елу) дана, номиналдық құны 200,00 KZT (екі жүз теңге) жай атаулы акцияларға және 50.050 (елу мың елу) дана, номиналдық құны 200,00 KZT (екі жүз теңге) артықшылық берілген атаулы акцияларға бөлінген, 270.000.000,00 KZT (Екі жүз жетпіс миллион теңге) көлемінде құрылтайшылармен төленген.

Банктің жарғылық капиталы өкілетті органда Жарғыны тіркеген сәтінде 12.188.217 (он екі миллион жүз сексен сегіз мың екі жүз он жеті) дана жай атаулы акцияларға және 115.000 (жүз он бес мың) дана артықшылық берілген атаулы акцияларға бөлінген 5.947.397.992,00 KZT (бес миллиард тоғыз жүз қырық жеті миллион үш жүз тоқсан жеті мың тоғыз жүз тоқсан екі теңге) көлемінде құрылтайшылармен және акционерлермен төленген.

Банктің жарияланған акцияларының саны – 20.000.000 (жиырма миллион) дана акция олардың 19.500.000 (Он тоғыз миллион бес жүз мың) данасы жай акциялар және 500.000 (Бес жүз мың) дана, Қазақстан Республикасының заңымен және Жарғымен қарастырылған жағдайлардан басқа кезде, Банкті басқаруға қатысу құқығынсыз артықшылық берілген акциялар.

5.2. Банктік жарғылық капиталын қалыптастыру мен көбейту Қазақстан Республикасының заңымен анықталған тәртіпте жүзеге асырылады.

5.3. Банктің өзі құратын филиалдарының, өкілдіктері мен ЕКБ-ның мүліктерін қоса алғандағы, мүлкі өзіне жеке меншік құқығымен тиесілі және мыналардың есебінен қалыптасады:

- Банктің жарғылық капиталды қалыптастыру барысында алған ақшаларынан;
- Банктің қызметінен түскен табыстардан;
- Қазақстан Республикасының заңымен тыйым салынбаған негіздер бойынша алынған мүліктерден және мүліктік құқықтардан.

6 бап. Банктің табыстары. Резервтік капитал және Банктің басқа да қорлары

6.1. Банктің өзінің қызметінің нәтижесінде алатын табыстары, салықтар мен басқа да бюджетке міндетті төлемдерді төлегенінен кейін Банктің меншігінде қалдырылады және Резервтік капиталды, банктің басқа да қорларын толықтыру үшін, акциялар бойынша дивидендтерді төлеуге, сонымен бірге, Банкті дамытуға немесе Қазақстан Республикасының заңына және Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен қарастырылған басқа да мақсаттарға бағытталады.

6.2. Банк құрады:

- Резервтік капиталды;
- Банктің тиімді қызмет атқаруы үшін қажетті басқа да мақсатты және арнаулы қорларды.

6.3. Резервтік капитал Қазақстан Республикасының заңында және өкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі арқылы қаржылық жылдың қорытындылары бойынша, Банктік жай акциялар бойынша дивидендтерді төлегенге дейінгі таза табысының есебінген қалыптасады және Банктің шығындарын жабу үшін пайдаланылады.

6.4. Банктің Резервтік капиталының мөлшері акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі арқылы анықталады және өкілетті органның белгілеген ең төменгі мөлшерінен аз бола алмайды.

6.5. Резервтік капиталды, басқа да мақсатты және арнаулы қорларды қалыптастыру мен пайдаланудың тәртібі акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілген Банктің ішкі құжаттары арқылы анықталады. Бекітілген Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің қорларына иелік ету басқарманың құзыретіне кіреді.

6.6. Артықшылық берілген акцияларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының жай көпшілік дауысымен дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда, Банктің акциялары бойынша дивидендтер ақшамен немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтерді төлеуге, бұндай төлем акционердің жазбаша келісімі арқылы банктің жарияланған акцияларымен және оның шығарған облигацияларымен жүзеге асырылған жағдайда ғана жол беріледі.

6.7. Дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі, алдыңғы дивидендтерді төлеудің уақытына байланысты уақытша жасалуы керек.

6.8. Банктің акциялары бойынша (жай және артықшылық берілген) дивидендтерді төлеу жылдың қорытындысы бойынша жүзеге асырылады.

6.9. Банктің акциялары бойынша дивидендтерді төлеу төлем агенті арқылы жүргізіледі. ге

Төлем агентінің қызметіне ақы төлеу Банктің есебінен жүргізіледі.

6.10. Банктің өзі орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялары бойынша дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

6.11. Банктің жай және артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жол берілмеді:

- 1) жеке капиталының теріс көлемі кезінде немесе Банктің жеке капиталы оның акциялары бойынша дивидендтерді төлеуінің нәтижесінде теріс болатын болса;
- 2) егер де Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңына сәйкестөлем төлеуге немесе әрекет жасауға қабілетсіздік белгілеріне сай келсе не Банкте көрсетілген белгілер оның акциялары бойынша дивидендтерді төлеуінің нәтижесінде пайда болса;
- 3) егер сот немесе Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаса.

6.12. Дивидендтердің бір акцияға көлемі мен дивидендтерді төлеу туралы шешімді акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдайды. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім Қазақстан Республикасының заңында белгіленген мерзімдерде «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская Правда» газеттерінде жариялануы керек. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген мерзімдерде «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская Правда» газеттерінде міндетті түрде жариялау арқылы, жылдың қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімді қабылдауға құқылы.

6.13. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім Қазақстан Республикасының заңында анықталған мәліметтерді мазмұндауы керек. Банктің артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтерді төлеу, Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайлардан басқа кезде, Банк органының шешімін талап етпейді.

6.14. Банктің артықшылық берілген бір акцияларына кепілдік берілген дивидендтің көлемі 21,00 KZT (жиырма бір теңге) сомасында белгіленеді.

Банктің артықшылық берілген бір акциялары бойынша есептелетін дивидендтердің көлемі осы уақыттағы Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивидендтердің көлемінен аз бола алмайды. Банктің артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу жүргізілмейді.

6.15. Қазақстан Республикасының заңында белгіленген мерзімдерде, Банк «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская Правда» газеттерінде Банктің артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы, Қазақстан Республикасының заңында белгіленген мәліметтер мазмұндалған ақпаратты жариялауға міндетті.

7 бап. Банктің акциялары мен басқа да бағалы қағаздары

7.1. Банк жай және артықшылық берілген акцияларды шығаруға құқылы. Банктің акциялары құжатсыз түрде шығарылады.

Акция бөлінбейді. Егер Банктің акциялары ортақ меншік құқығында бірнеше тұлғаларға тиесілі болса, олардың барлығы да бір акционер деп танылады және өздерінің ортақ екінің біріншісіне қатысты өзара бірлесіп құқықтарды пайдаланады. Бір түрдегі Банктің акциялары, егер Қазақстан Республикасының заңында басқаша белгіленбеген болса, өзін иеленген әрбір акционерге осы түрдегі акцияны иеленген басқа адамдармен бірдей құқықтардың көлемін ұсынады.

7.2. Акциялардың түрлері:

7.2.1. Банктің жай акциясы акционерге акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беруге енгізілген барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс беру құқығымен қатысуға, Банкте таза табыс болған кезде дивидендтерді алуға, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіпте, Банк таратылған жағдайда оның мүлкінің бір бөлігін алуға құқық береді.

7.2.2. Акционерлер – Банктің артықшылық берілген акцияларының меншік иелері Банктің жай акцияларының меншік иелері акционерлерінің алдында дивидендтерді алдын ала анықталған кепілдік берілген көлемде алуда және Банк таратылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіпте мүліктің бір бөлігін алуда артықшылық құқығына ие.

Банктің артықшылық берілген акцияларының саны оның жарияланған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспайды.

7.2.3. Банктің артықшылық берілген акциялары акционерге Жарғымен және Қазақстан Республикасының заңымен анықталған жағдайлардан басқа кезде, Банкті басқаруға қатысуға құқық бермейді.

7.2.4. Банктің артықшылық берілген акциялары акционерге Банкті басқаруға қатысуға құқықты береді, егер:

1) Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы шешімі Банктің артықшылық берілген акцияларын иеленген акционерінің құқығын шектеуі мүмкін мәселені қарастыратын болса. Бұндай мәселе бойынша шешім тек шектеуге Банктің артықшылық берілген акцияларының жалпы санынан үштен екісінен кем болмайтыны дауыс берген жағдайда ғана қабылданған болып саналады.

2) Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы Банкті қайта құру не тарату туралы мәселені қарастыратын болса;

3) Банктің артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтер оны төлеуге белгіленген мерзім аяқталған күннен бастап үш айдың ішінде толық көлемінде төленбеген болса.

7.3. Банк Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша шығарылуының шарты мен тәртібі, тіркетуі, орналастыруы, айналдыруы мен өтелуі Қазақстан Республикасының заңымен белгіленетін басқа да бағалы қағаздарды шығаруға, сонымен бірге Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының арасындағы айырмашылықтың шегінде Банктің акцияларға еркін айырбасталатын бағалы қағаздарын шығаруды жүзеге асыруға құқылы. Банктің бағалы қағаздарының еркін айырбасталуының шарттары мен тәртібі Банктің еркін айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісімен анықталады.

Банктің шет елдік мемлекеттің заңына сәйкес тіркелген және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздарының ұйымдасқан нарығында, сонымен бірге шет елдік мемлекеттің аумағында айналымға жіберілген, шығарылуының шарты, айналдыруы мен өтелуі бағалы қағаздарды шығару проспектісімен анықталатын, еркін айырбасталатын немесе еркін айырбасталмайтын эмиссиялық бағалы қағаздарды өкілетті органның құқықтық актымен белгіленген тәртіпте шығаруды жүзеге асыруға құқылы.

7.4. Банк өзінің бастамасы бойынша акционердің кепілімі арқылы орналастырылған акцияларды кейінен сатып жіберу мақсатында сатып алуға, қайтадан бөлуге немесе Қазақстан Республикасының заңына қарама-қайшы келмейтін басқа да мақсаттарға пайдалануға құқылы.

Банк өзінің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы, егер Қазақстан Республикасының заңымен басқаша қарастырылмаған болса, Директорлар Кеңесінің шешімінің негізінде жүргізіледі.

7.5. Банк өзінің орналастырылған акцияларын Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайларда сатып алуға құқығы жоқ.

Егер Банктің өзінің бастамасы бойынша сатып алынатын орналастырылған акцияларының саны олардың жалпы санының бір пайызынан артық болатын болса, Банк акцияларды сатып алуды Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған тәртіпте жүзеге асырады.

Банктің өзі орналастырған акцияларын сатып алу туралы хабарламасы Қазақстан Республикасы заңында белгіленген мәліметтерді мазмұндауы және «Егемен Қазақстан» мен «Казахстанская Правда» газеттерінде жариялануы керек.

7.6. Банк өзі орналастырған акцияларын акционердің талабы бойынша сатып алуға міндетті, бұл талап Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайларда қойылуы мүмкін.

7.7. Акцияны сатып алу тәртібі мен құнын анықтаудың әдісі Қазақстан Республикасы заңына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес анықталады.

7.8. Егер, Банктің өз акционерімен сатып алуға тапсырыс берілген (Банктің бастамасы бойынша немесе акционердің сұранысы бойынша Банктің орналастырған акцияларын сатып алған жағдайда) орналастырылған акцияларының саны Банкпен сатып алынуы мүмкін акциялардың санынан асып кететін болса, бұл акциялар акционерлерден оларға тиесілі акциялардың санына үйлесімді түрде сатып алынады.

7.9. Банктің сатып алатын орналастырылған акцияларының саны және Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуға кететін шығындар Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген мөлшерден асып кетпеуі керек.

7.10. Банктің сатып алған акциялары оның акционерлерінің жалпы жиналысының кворумын анықтаған кезде есепке алынбайды және онда дауыс беру кезінде қатыспайды.

7.11. Банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің мәртебесін иеленудің, сонымен бірге Банктің дауыс беруші акцияларының отыз және одан да көп пайызын сатып алудың тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасының заңымен анықталады.

7.12. Банктің бағалы қағаздары кепілдің нысаны болып табыла алады. Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарын тек Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіпте ғана кепілге қабылдай алады.

Банкпен орналастырылған және онда кепілде болып табылатын бағалы қағаздар бойынша дауыс беру құқығы, егер Қазақстан Республикасының заңында басқаша белгіленбеген болса, акционерге тиесілі. Банк өзінде кепілде жатқан акциялары бойынша дауыс беруге құқығы жоқ.

7.13. Банктің қабылдайтын шешімдерін анықтауға құқық беретін акциялардың бақылаушы пакеті орналастырылған акциялардың елу пайызын және бір акцияны құрайды.

8. Банктің акционерлерінің құқығы мен міндеттері

8.1. Банктің акционерінің құқығы бар:



- 1) Қазақстан Республикасының заңында және Жарғыда қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) Қазақстан Республикасының заңында және Жарғыда қарастырылған тәртіпте және шарттарымен дивидендтерді алуға;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысымен, Жарғымен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталған тәртіпте Банктің қызметі туралы ақпаратты алуға, сонымен бірге Банктің қаржылық қызметімен танысуға;
- 4) тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан өзінің бағалы қағаздарға меншік иесі құқығын бекітетін көшірмелерді алуға;
- 5) кейіннен оған енгізілетін өзгерістер мен қолдау хаттарын қоса алғанда, Жарғымен танысуға – Банктің көшірмені дайындауға, сонымен бірге оны акционерге жіберуге және жеткізуге жұмсаған шығынының құнын құрайтын төлемі үшін Жарғының көшірмесін алуға;
- 6) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің директорлар кеңесіне сайлануға үміткерді ұсынуға;
- 7) Банк органдарының қабылдаған шешімдерін соттық тәртіппен даулауға;
- 8) өзіне тиесілі акцияларды басқа акционерлердің келісімінсіз иеліктен шығаруға;
- 9) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауалмен беруге және Банкке сауалдың келіп түскен күнінен бастап отыз күннің ішінде, Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте дәлелденген дәйекті жауаптарды алуға;
- 10) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін алуға;
- 11) Банк акцияларын немесе оның акцияларына еркін айырбасталатын бағалы қағаздарын Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіпте артықшылықпен сатып алуға;

8.2. Ірі акционер сонымен бірге құқылы:

- 1) Банктің акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Банктің Директорлар кеңесі Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы сотқа шағым беруге;
- 2) Банктің Директорлар кеңесіне Қазақстан Республикасының заңына сәйкес Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;
- 3) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
- 4) өзінің есебінен аудиторлық ұйыммен Банкке аудит жүргізуді талап етуге.

8.3. Банктің акционері міндетті:

- 1) Банктің акцияларын төлеуге;
- 2) тіркеушіні және осы акционерге тиесілі акцияны номиналды ұстаушыға он күннің ішінде, Банктің акцияларын ұстаушыларының тізімін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгергендігі туралы хабардар етуге;
- 3) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;
- 4) өкілетті органның талап етуі бойынша құрылтайшылық құжаттарын және Банктің ірі акционерін анықтау үшін қажетті басқа да ақпаратты ұсынуға;
- 5) Қазақстан Республикасының заңына сәйкес басқа да міндеттерді орындауға.

9 бап. Банкті басқару

9.1. Банктің органдары болып табылады:

- жоғарығы орган – акционерлердің Жалпы жиналысы;
- басқару органы – Директорлар кеңесі;
- атқарушы орган – Басқарма;
- бақылаушы орган – Ішкі аудит қызметі.



10 бап. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы

10.1. Банк жыл сайын акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізіп отыруға міндетті. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдықтан басқа кезектен тыс болып табылады.

10.2. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы қаржылық жыл аяқталғаннан кейін бес айдың ішінде өткізілуі керек. Көрсетілген мерзім Банктің аудитін есептік кезеңге аяқтау мүмкін болмаған жағдайда үш айға дейін ұзартылған болып саналады.

10.3. акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда қабылдау;
- 2) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 3) Банктің жарияланған акцияларының санын өзгертутуралы шешімді қабылдау;
- 4) Есептік комиссияның сапалық құрамы мен өкілеттігінің мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 5) Директорлар Кеңесінің сапалық құрамы мен өкілеттігінің мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен бірге Директорлар Кеңесінің мүшелеріне сыйақыларды төлеудің көлемі мен шарттарын анықтау;
- 6) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау;
- 7) жылдық қаржылық есеп беруді бекіту;
- 8) есептік қаржы жылына Банктің таза табысын бөлудің тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді қабылдау және жыл қорытындысы бойынша дивидендтің көлемін Банк бір жай акциясына есептеп бекіту;
- 9) Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайлар туындаған кезде, Банктің жай және артықшылық берілген акциялары бойынша дивидендтерді төлемеу туралы шешімді қабылдау;
- 10) сомасы Банкке жататын барлық активтердің он және одан да көбін құрайтын активтердің бөлігін немесе бірнеше бөліктерін беру арқылы Банктің басқа заңды тұлғаларды құруы немесе қызметіне қатысу туралы шешімді қабылдау;
- 11) Банктің ірі мәмілені жасасуы туралы шешімді бекіту;
- 12) Банктің жасасуға мүдделі болып отырған мәмілесін жасасуы туралы шешімді бекіту;
- 13) Банктің жеке капиталының мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің міндеттемесін көбейту туралы шешімді қабылдау;
- 14) Банктің акционерлерді акционерлердің Жалпы жиналысын шақыруы туралы хабарлама беруінің түрін анықтау және мұндай хабарламаны баспасөз бетінде орналастыру туралы шешімді қабылдау;
- 15) акцияларды Банктің оларды сатып алуы кезіндегі құнын анықтаудың әдістемесін, Қазақстан Республикасының збағалы қағаздар нарығы туралы заңына сәйкес бекіту;
- 16) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 17) Жарғыға сәйкес, акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне енетін мәселелер бойынша Банктің ішкі құжаттарын бекіту;
- 18) Банктің лауазымды тұлғасының үстінен оның кінәсінен Банкке келтірілген шығындарды өтеуі үшін сотқа шағымдану туралы шешімді қабылдау;
- 19) саны Банктің жалпы орналастырған акцияларының жалпы санының бір және одан да көп пайызын құрайтын Банк акцияларының опциондарын Банктің бекітуіне рұқсат беру;
- 20) Қазақстан Республикасының заңымен және Жарғымен шешімі қабылдануы акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелер.

10.4. Жарғының 10.3 тармағының 1)-3) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша және Директорлар Кеңесінің сапалық құрамын анықтау туралы мәселе бойынша

10.11. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі Директорлар Кеңесімен құрылады және талқылауға ұсынылатын нақты қалыптастырылған мәселелердің тізімін мазмұндауы керек.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі ірі акционермен немесе Директорлар Кеңесімен толықтырылуы мүмкін, Банктің акционерлері бұндай толықтырулар туралы акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге он бес күн қалғаннан кешіктірілмей хабардар болуы шарт.

10.12. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін Банктің акцияларын ұсатушылардың тізімінің деректерінің негізінде Банктің тіркеушісі жсайды. Көрсетілген тізімді жасаудың уақыты акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы шешімді қабылдаған уақыттан бұрын белгілене алмайды.

Егер, тізімді жасағаннан кейін, акционерлердің тізіміне енгізілген, акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар тұлға өзіне тиесілі Банктің дауыс беруші акцияларын иеліктен шығарса акционерлердің Жалпы жиналысына қатысудың құқығы жаңа акционерге өтеді. Сонымен бірге, акцияға меншік иесінің құқығын бекітетін құжаттар құрастырылуы керек.

10.13. Акционерлер алда болатын акционерлердің Жалпы жиналысының (сондай-ақ, сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында да) өтетіні туралы акционерлердің Жалпы жиналысын өткізетін уақытқа қырық бес күн қалғаннан кешіктірмей хабардар болуы керек.

10.14. Акционерлердің Жалпы жиналысының өтетіні туралы хабарлама және «Егемен Қазақстан» мен «Казахстанская Правда» газеттерінде жариялануы және (немесе) акционерге жазбаша мәлімдемені жіберу арқылы оған белгілі болуы керек.

Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының өтетіні туралы хабарлама тізімі Қазақстан Республикасының заңымен анықталатын мәліметтерді мазмұндауы керек.

10.15. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысын өткізу бастапқы (өтпеген) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге белгіленген күннен кейінгі келесі күннен бұрын тағайындала алмайды.

Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы өтпеген акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге белгіленген орында өткізіледі. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысының күн тәртібі өтпеген акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінен айырмашылығы болмауы керек.

10.16. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналысқа ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілік дауысымен жүзеге асырылады. Күн тәртібіне егер оған акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған және жиынтығы Банктің дауыс беруші акцияларының тоқсан бес пайызынан кем болмайтынға ие көпшілік акционерлер (немесе олардың өкілдері) дауыс берсе өзгертулер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.

Акционерлердің Жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы шешімді қабылдаған кезінде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертіле және (немесе) толықтырыла алмайды.

10.17. Акционерлердің Жалпы жиналысының оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және сол бойынша шешімді қабылдауға құқығы жоқ.

10.18. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар осы мәселелер бойынша негізделген шешімдерді қабылдау үшін қажетті

көлемдегі ақпаратты мазмұндауы керек. Күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдардағы міндетті ақпараттардың тізімі Қазақстан Республикасының заңымен анықталады. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар акционерлердің Жалпы жиналысын өткізетін күнге он күн қалғаннан кешіктірілмей акционерлердің танысуы үшін дайын болуы керек.

10.19. Акционерлердің Жалпы жиналысы егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу уақытының соңында оған қатысу үшін акционерлер немесе акционерлердің тізіміне енгізілген олардың өкілдері, сонымен бірге Жарғының 10.12. тармағына сай жиынтығы Банктың дауыс беруші акцияларының елу және одан да көп пайызынан кем болмайтында не тұлғадан акцияларды сатып алған тұлғалар тіркелген болса, күн тәртібінің мәселелері бойынша шешімді қарастыруға және қабылдауға құқылы.

10.20. Өткізілмегеннің орнына өтетін Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы, күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және ол бойынша шешімді қабылдауға құқылы, егер:

- 1) кворумның болмауына байланысты өткізілмеген акционерлердің Жалпы жиналысының шақырылу тәртібі сақталған болса;
- 2) тіркеу аяқталу сәтінде оған қатысу үшін Банктың дауыс беруші акцияларының қырық және одан да көп пайызына ие акционерлер, сонымен бірге сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген болса.

10.21. Акционер сырттай дауыс беру үшін бюллетендер жіберген жағдайда, көрсетілген бюллетендерде ұсынылған және Банкпен акционерлердің Жалпы жиналысының қатысушыларын тіркеу сәтінде алынған дауыстар кворумды анықтаған кезде және дауыс берудің қорытындыларын шығарған кезде есепке алынады.

Сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысын өткізген кезде кворум болмаған жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысы қайтадан жүргізілмейді.

10.22. Санау комиссиясы акционерлердің Жалпы жиналысында Қазақстан Республикасының заңына сәйкес сайланады. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Санау комиссиясының қызметі Банктің тіркеушісіне жүктелуі мүмкін. Санау комиссиясының сапалық құрамы мен өкілеттігі Қазақстан Республикасының заңымен және акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілген Банктің ішкі Ережесімен анықталады.

10.23. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің тәртібі Қазақстан Республикасының заңына, Жарғыға және Банктың ішкі қызметін реттейтін Банктың басқа құжаттарына сәйкес не тікелей акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен анықталады.

10.24. Акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлер, сонымен бірге Директорлар Кеңесімен немесе Банктың басқармасымен шақырылған тұлғалар қатыса алады. Сонымен бірге көрсетілген шақырылған тұлғалар акционерлердің Жалпы жиналысында қатысуға құқығы бар.

10.25. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысында қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), не акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізбей қолданылуы мүмкін.

10.26. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде бірдей үлгідегі бюллетендер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізетін күнге не акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбестен сырттай дауыс беру үшін дауыстарды

санау күніне қырық бес күн қалғаннан кешіктірілмей жіберіледі (таратылады). Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбестен сырттай дауыс беру кезінде, Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайларда Банк «Егемен Қазақстан» мен «Казахстанская Правда» газеттерінде акционерлердің Жалпы жиналысында сырттай дауыс берудің бюллетенін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламамен бірге жариялауға міндетті.

10.27. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңына сай мәліметтерді мазмұндауы және ресімделуі тиісті.

10.28. Егер, бұрын сырттай дауыс беруге арналған бюллетенді жіберген акционер аралас дауыс беру қолданылатын акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру үшін келсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының кворуммен анықтаған және күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыстарды санаған кезде есепке алынбайды.

Дауыс беруге Банспен акционерлердің Жалпы жиналысының қатысушыларын тіркеген сәтінде не акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбестен шешімді қабылдағандағы дауыс берулерді санау уақытына алынған бюллетендер қатысады.

Сырттай дауыс беру түрінде қабылданатын шешімдер акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге қажетті кворум сақталған кезде қолданыста болып табылады.

10.29. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетенге осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаты туралы мағлұмат көрсетілуімен, акционер – жеке тұлға арқылы қол қойылуы керек.

Акционер – заңды тұлғаның сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы арқылы қол қойылуы және заңды тұлғаның мөрімен куәландырылуы керек.

Акционер – жеке тұлғаның не акционер – заңды тұлғаның басшысының қол қойылмаған, сонымен бірге заңды тұлғаның мөрінің біз бюллетень заңсыз болып саналады. Дауыстарды санау кезінде акционерлердің бюллетендегі анықталған тәртібін сақтаған және дауыс берудің нұсқаларының бірі ғана белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

10.30. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру «бір акция – бір дауыс» қағидасымен жүзеге асырылады, тек мына жағдайлардан басқа кездерде:

- 1) Қазақстан Республикасының заңында қарастырылған жағдайларда бір акционерге ұсынылатын акциялар бойынша дауыстардың ең көп санының шектеулері;
- 2) Директорлар Кеңесін сайлау кезіндегі аралас дауыс беру;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығына ие әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің тәртіптік мәселелері бойынша бір дауыстан ұсыну.

10.31. Аралас дауыс беру кезінде акционер Директорлар Кеңесіне мүшелікке бір үміткерге толықтай дауысын беруі немесе оларды бірнеше Директорлар Кеңесінің мүшелігіне үміткерге бөліп беруі мүмкін. Ең көп дауыс алған үміткерлер Директорлар Кеңесіне сайланған болып саналады.

Егер, іштей тәртіпте өтіп жатқан акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асатын болса, бұндай дауыс беруге арналған бюллетендер (бұдан ары – іштей құпия дауыс беруге арналған бюллетендер) дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асатын әрбір жеке мәселе бойынша құрастырылуы керек. Сонымен бірге іштей құпия дауыс беруге арналған бюллетень Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңына сай мәліметтерді мазмұндауы және ресімделуі керек.

Іштей кұпия дауыс беруге арналған бюллетендер бойынша дауыстарды санау кезінде бюллетендегі анықталған тәртібін сақтаған және дауыс берудің нұсқаларының бірі ғана белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке атынады.

10.32. Дауыс берудің қорытындылары бойынша Есептеу комиссиясы дауыс берудің қорытындылары туралы хаттаманы жасайды және қол қояды. Дауыс берудің қорытындылары туралы хаттама акционерлердің Жалпы жиналысымен байланысуға жатады.

10.33. Дауыс беру жүргізілген акционерлердің Жалпы жиналысында жария етілетін дауыс берудің қорытындылары. Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс берудің нәтижелері «Егемен Қазақстан» мен «Қазақстанская Правда» газеттерінде жариялау арқылы немесе акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарламаны жіберу арқылы акционерлерге мәлім етіледі.

10.34. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күнінің ішінде жасалуы және қол қойылуы керек. Хаттамада көрсетілетін міндетті мағлұматтардың тізімі және оған қол қоюдың тәртібі Қазақстан Республикасының заңымен анықталады.

10.35. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс берудің қорытындыларының хаттамасымен, акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу мен дауыс беру құқығына берілген сенімхатпен, сонымен бірге хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тартуының себептерін жазбаша түсіндірмелерімен бірге тігіледі. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

11 бап. Банктің Директорлар Кеңесі

11.1. Директорлар Кеңесі – Қазақстан Республикасы заңымен және Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден басқа Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын орган.

11.2. Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысы шақыру туралы шешімді қабылдау;
- 3) жарияланған акциялардың санының шегінде Банк акцияларын орналастыру және оларды орналастырудың бағасы туралы шешімді қабылдау;
- 4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешімді қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есеп беруін алдын ала бекіту;
- 6) облигацияларды (сонымен бірге халықаралық та), өндірістік бағалы қағаздарды, еркін айырбасталатын бағалы қағаздарды және Қазақстан Республикасының заңының талаптарын есепке ала отырып шет елдік мемлекеттің заңына сәйкес тіркелген мемлекеттік емес эмиссиялы бағалы қағаздарды шығарудың шарттарын анықтау;
- 7) Басқарманың сапалық құрамын, өкілеттігінің мерзімін анықтау, оның Төрағасы мен Басқарманың мүшелерін сайлау, сонымен бірге олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) Төраға мен Басқарманың мүшелерінің лауазымдық жалақыларының көлемі мен еңбегін төлеудің шарттарын және сыйақы төлеуді анықтау;



- 9) бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметіне төлем төлеудің көлемін анықтау;
- 10) Банктің Резервтік капиталын пайдаланудың тәртібін анықтау;
- 11) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңымен және Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа);
- 12) Қазақстан Республикасының аумағында да, сонымен бірге оның аумағынан тыс жерлерде де филиалдар мен өкілдіктерді, Қазақстан Республикасының аумағында ЕҚБ құру және жабу туралы шешімді қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- 13) Банктің басқа ұйымдарды құруы мен қызметіне қатысуы туралы шешімді қабылдау;
- 14) Қазақстан Республикасының аумағында да, сонымен бірге оның аумағынан тыс жерлерде де еншілес банкілерді құру, иелену және жабу туралы шешімді қабылдау;
- 15) ірі мәмілелерді жасасу туралы шешімді қабылдау;
- 16) бұрынғы тіркешімен келісім-шартты бұзған жағдайда Банктің тіркеушісін таңдау;
- 17) қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпараттарды анықтау;
- 18) Банк мүдделілік танытып отырған мәмілелерді бекіту туралы шешімді қабылдау;
- 19) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін қалыптастыру;
- 20) Банктің таза табысын, Резервтік капиталды және Банктің басқа да қорларын пайдаланудың тәртібін анықтау;
- 21) ішкі аудит (бақылау) қызметінің жұмысын, ішкі аудит қызметінің қызметкерлерінің еңбек ақысын төлемінің көлемі мен шарттарын және сыйақыларды төлеудің тәртібін анықтау;
- 22) Банкпен ерекше қатынастағы тұлғамен байланысқан тұлғамен мәміле жасасу туралы шешімді қабылдау;
- 23) Банктің бухгалтерлік есебінің саясатын анықтау;
- 24) Қазақстан Республикасының заңымен, Банктің Жарғысымен және «Директорлар кеңесі туралы» Ережемен қарастырылған, Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

11.3. Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер Басқармаға шешуі үшін беріле алмайды.

11.4. Директорлар кеңесі Жарғыға сәйкес Басқарманың құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімді қабылдауға, сонымен бірге Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қарама-қайшы келетін шешімді қабылдауға құқығы жоқ.

11.5. Тек жеке тұлғалар ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

11.6. Директорлар кеңесінің мүшелері мыналардың қатарынан сайланады:

- 1) акционерлер – жеке тұлғалардан;
- 2) акционерлердің мүдделерін ұсынушы ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалардан;
- 3) басқа тұлғалардан (Қазақстан Республикасының заңымен және Банк Жарғысымен белгіленген шектеулерді есепке ала отырып).

Директорлар кеңесі мүшелерінің отыз пайыздан кем емесі тәуелсіз директорлар болуы керек.

11.7. Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау аралас дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялармен толықтай бір үміткерге дауысын беруге немесе Директорлар кеңесі мүшелеріне бірнеше үміткерлердің арасында бөлуіне құқығы бар. Ең көп дауыс жинаған үміткерлер Директорлар кеңесіне сайланған болып саналады. Егер екі

және одан да көп Директорлар кеңесі мүшелігіне үміткер бірдей дауыс санын алғанда, осы үміткерлерге қатысты қосымша дауыс беру жүргізіледі.

11.8. Директорлар кеңесі мүшелігіне Банк акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің мүддесін ұсынушы ретінде сайлануға ұсынылмаған тұлға сайлана алады. Бұндай тұлғалардың саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан аса алмайды.

Басқарма Төрағасынан басқа Басқарманың мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағалығына сайлана алмайды.

11.9. Директорлар кеңесінің мүшелерінің саны бес адамды құрайды.

11.10. Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар, егер Қазақстан Республикасының заңымен басқаша қарастырылмаған болса, шектеусіз түрде бірнеше рет сайлана алады.

11.11. Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттілігінің мерзімі Акционерлердің жалпы жиналысымен белгіленеді.

11.12. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесі барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттілігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабардар етуінің негізінде жүзеге асырылады.

11.13. Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің арасынан Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен ашық немесе құпия түрде дауыс беру арқылы сайланады. Директорлар кеңесі кез-келген уақытта Директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқылы.

11.14. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сонымен бірге Жарғымен анықталған басқа да қызметтерді жүзеге асырады. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның қызметін Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

11.15. Банктің Директорлар кеңесінің отырысы Директорлар кеңесінің Төрағасымен оның немесе Басқарманың бастамасы бойынша, не Директорлар кеңесі мүшелерінің кез-келгенінің, Банк аудитін жүзеге асырушы аудиторлық ұйымның, ірі акционердің, Банктің ішкі аудитінің (бақылау) қызметінің талабы бойынша шақырылады. Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру мен өткізудің тәртібі Акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен «Директорлар кеңесі туралы» Ережемен анықталады.

11.16. Банктің Директорлар кеңесінің шешімі іштей, сырттай, не аралас дауыс беру арқылы қабылданады.

11.17. Отырыстың күн тәртібіндегі материалдар қосымша ұсынылған Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша хабарлама Директорлар кеңесі мүшелеріне отырыстың өткізу уақытына бір күн қалғанда шешімдерін жасау үшін көрсетіледі.

11.18. Жарғының 11.2. тармағының 3), 7) тармақшаларында көрсетілген мәселелерді қарастыруды қоспағанда, отырыста Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем

болмайтынын қатысып отырғаны Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кворумы болып саналады.

Басқарманың Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені қоспағанда, Жарғының 11.2. тармағының 3) тармақшасында көрсетілген мәселені және Басқарманың сапалық құрамы, өкілеттігінің мерзімі, Басқарманың мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды анықтау бойынша мәселелерді қарастыру үшін отырыста Директорлар кеңесі мүшелерінің $\frac{3}{4}$ -нен кем болмайтынын қатысып отырғаны Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кворумы болып саналады.

Басқарманың Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені қарастыру үшін отырыста Директорлар кеңесі мүшелерінің барлығының қатысып отырғаны Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кворумы болып саналады.

11.19. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімі Жарғының 11.2. тармағының 3). 7) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдауды қоспағанда, отырыста қатысып отырғаны Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

Басқарманың Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені қоспағанда, Жарғының 11.2. тармағының 3) тармақшасында көрсетілген мәселе және Басқарманың сапалық құрамы, өкілеттігінің мерзімі, Басқарманың мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды анықтау туралы мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімі отырыста қатысып отырғаны Директорлар кеңесі мүшелерінің төрттен үшінен кем болмайтын дауысымен қабылданады.

Басқарманың Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені бойынша шешім бірауыздан қабылданады.

Жарғының 11.2. тармағының 18) тармақшасында көрсетілген мәселе бойынша Директорлар кеңесінің шешімі отырыста қатысып отырғаны мәмілеге мүдделі емес Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

11.20. Директорлар кеңесі өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешімді қабылдауға құқылы, онда тек Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алады.

11.21. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделуі керек және осы шешімді қабылдауға жеткілікті болатындай Директорлар кеңесі мүшелерінің қойылған қолдары болған кезде заңды болып танылады.

11.22. Директорлар кеңесінің іштей тәртіппен өткізілген отырыстарында қабылданған шешімдері отырысты өткізген күннен кейінгі үш күннің ішінде жасатуы және отырыста төрағалық еткен тұлғаның, және Директорлар кеңесі Хатшысының қолдары қойылуы тиісті хаттамамен ресімделеді. Хаттамада көрсетілетін міндетті мағлұматтардың тізімі Қазақстан Республикасының заңымен анықталады.

11.23. Директорлар кеңесінің отырыстарының және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдерінің хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады.

11.24. Директорлар кеңесінің Хатшысы Директорлар кеңесінің мүшесінің талабы бойынша Директорлар кеңесі отырысының хаттамасын және іштей дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысуы үшін ұсынуы және (немесе) Банктің өкілетті қызметкерінің қолымен және Банк мөрінің бедерлемесімен куәландырылған хаттама мен шешімнің көшірмесін беруге міндетті.

12 бап. Банктің Басқармасы

12.1. Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты алқалы атқарушы орган – Басқарма жүзеге асырады.

12.2. Басқарма заңмен және Жарғымен Банктің басқа лауазымды тұлғаларының ерекше құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез-келген мәселелері бойынша шешімді қабылдауға құқылы.

12.3. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімін орындауға міндетті.

12.4. Басқарма Директорлар кеңесімен сайланады. Басқарма мүшелерінің сапалық, персоналдық құрамы, сонымен бірге Басқарма мүшелерінің өкілеттіктерінің мерзімін Директорлар кеңесі анықтайды.

12.5. Акционерлер мен оның акционерлері болып табылмайтын Банк қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады.

12.6. Басқарма мүшелерінің қызметі, құқығы мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңымен, Жарғымен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

12.7. Басқарма мүшесі бақа ұйымдарда тек Директорлар кеңесінің келісімі арқылы ғана жұмыс істеуге құқылы.

12.8. Банктің атынан Басқарма Төрағасымен жеке еңбек шартына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе бұған Акционерлердің жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі арқылы өкілеттікті алған тұлға қол қояды. Басқарма мүшелерімен жеке еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

Банк пен Басқарма мүшелерінің қатынасына Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының ережелерімен және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңымен реттелмеген Қазақстан Республикасының Еңбеу туралы заңы жартылай таралады.

12.9. Басқарманың құзыретіне Жарғымен және басқа да құжаттармен анықталған, Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесімен қабылданған Банк қызметіне ағымдағы басшылықтың келесі мәселелері жатады:

- 1) Банктің құрылымы мен оның қызметкерлерінің санын анықтау;
- 2) Банктің жедел қызметіне басшылық жасау, Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімінің орындалуын қамтамасыз ету;
- 3) Банктің Жарғылық капиталын қалыптастырудың мәселелері бойынша әлеуетті инвесторларды іздестіру және олармен келіссөздерді жүргізу;
- 4) опционның тарабына Банкпен шығарылатын бағалы қағаздардың белгілі бір мөлшерін сатып алуға немесе сатуға артықшылық құқығын беретін опциондарды бекіту;
- 5) Банк филиалдары мен басқа да бөлімшелерімен жұмысының саясатын дайындау және бекіту (ұтымдылық, еңбек ақы төлеу қоры, кірістер мен шығыстардың сметасы және т.б.);
- 6) «Егемен Қазақстан» мен «Казахстанская Правда» газеттерінде қажетті ақпараттарды Қазақстан Республикасының заңы мен Қазақстан Республикасының құқықтық нормативтік актілеріне сәйкес жариялау;
- 7) Директорлар кеңесімен анықталған және Акционерлердің жалпы жиналысымен бекітілген тәртіпте Резервтік капиталға және Банктің басқа да қорларына иелік ету;
- 8) Банк жүргізетін операциялардың барлық түрлеріне басқылау жасауды жүзеге асыру;

- 9) несие саясатының негізгі бағыттарын жасау; есептесулерді, қолма-қол ақша операцияларын, ақшалар мен бағалы қағаздардың жауапкершілікпен сақталуын ұйымдастыру; бухгалтерлік есеп пен бақылауды кейіннен Директорлар кеңесінің бекітуімен жүзеге асыру;
- 10) қаржылық есеп беруді дайындау;
- 11) филиалдардың қаржылық-экономикалық қызметінің көрсеткіштерін (сонымен бірге еңбек ақы төлеу қорын), өкілдіктердің кірістер мен шығыстардың сметасы (сонымен бірге еңбек ақы төлеу қорын) белгілеу;
- 12) Банк филиалдары мен өкілдіктерінің директорларын және бас бухгалтерлерін лауазымына тағайындау және босату, филиалдардың директорларының орынбасарлығына үміткерлерге келісімін беру;
- 13) Қазақстан Республикасының Ұлтық Банкімен, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі Агенттігімен, сонымен бірге басқа да мемлекеттік органдармен және мемлекеттік емес ұйымдармен және бірлестіктермен өзара қарым-қатынасының мәселелерін шешу;
- 14) Банктің Директорлар кеңесімен келісу арқылы ішкі аудит (бақылау) қызметінің басшысын тағайындау;
- 15) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

12.10. Басқарманың отырыстары қажеттілігіне қарай Басқарма Төрағасының, ал ол болмаған кезде – оның міндетін атқарушы Басқарма Төрағасының Орынбасарының төрағалық етуімен өткізіледі.

Басқарма, егер оның отырысында Басқарма мүшелерінің жартысынан кем болмайтыны қатысып отырған болса шешімді қабылдауға құқықтық қабілетті.

Басқарманың шешімі қатысып отырған Басқарма мүшелерінің көпшілік дауысымен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда Басқарма Төрағасына шешуші дауыс құқығы жатады.

12.11. Басқарма Төрағасы:

- 1) үшінші жақтағы тұлғаларға қатысты Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді, өзінің өкілеттілігінің шегінде барлық түрдегі мәмілелерді жасасады, келісім-шарттарды бекітеді;
- 2) үшінші жақтағы тұлғалармен қырам-қатынасы кезінде Банкті ұсынуға сенімхаттарды береді;
- 3) Қазақстан Республикасының заңымен және Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылғандарынан басқа, Банктің ішкі құжаттарын (Банк бөлімшелерінің құрылымын, міндеттері мен қызметтерін, қызметкерлердің лауазымдық нұсқауларын, Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережені және т.б.) анықтайды және бекітеді;
- 4) Банк қызметкерлерін (Басқарма мүшелері болып табылатындарынан басқасын) тағайындау (қабылдау), орнын ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтарды шығарады, оларға ынталандыру шаралары қолданады және тәртіптік сөгістерді жүктейді, еңбек ақы жүйесін анықтайды, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақылары мен дербес үстеме ақыларының мөлшерін анықтайды, Басқарма мүшелері, және Банктің ішкі аудит қызметінің қызметкерлері болып табылатындарынан басқа, Банк қызметкерлерінің сыйақыларының мөлшерін анықтайды, Басқарма штаттық санды бекіткеннен кейін штаттық кестені бекітеді;
- а) Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті Банктің ағымдағы қызметіне қатысты, сонымен бірге Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін бақылау мен орындаудың мәселелері бойынша бұйрықтар мен өкімдерді шығарады;
- б) Банк қызметкерлерін кәсіби даярлау мен қайта даярлау туралы мәселелерді шешеді;

- 7) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылғандарынан басқа, Банктің ішкі құжаттарын бекітеді;
 - 8) Басқарма мүшелерінің арасындағы міндеттерін, сонымен бірге өкілеттігі мен жауапкершілігінің саласын бөліп береді;
 - 9) Қазақстан Республикасының заңы мен Жарғыға сәйкес осы органдардың ерекше құзыретіне жатқызылғандарынан басқа, өзіне Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі берген басқа да өкілеттіктерді жүзеге асырады.
- 12.12. Басқарма Төрағасы болмаған кезде оның міндеттерін Басқарма Төрағасымен өкілеттік берілген Басқарма Төрағасының Орынбасары орындайды.
- 12.13. Басқарма Төрағасының Орынбасарлары сенімхатсыз, Басқарма Төрағасымен берілген өкілеттіктің шегінде әрекет етеді, Банктің жетекшілік ететін бөлімшелерінің қызметкерлеріне бақылауды жүзеге асырады және Акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің, Басқарманың шешімдерінің, Банк Басқармасының Төрағасының бұйрықтары мен өкімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді.

13 бап. Банктің ішкі аудитінің қызметі

- 13.1. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін Банкте үш мүшеден кем болмайтындай санмен Ішкі аудит қызметі құрылуы керек.
- 13.2. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің құрамына сайлана алмайды.
- 13.3. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өзінің жұмысы туралы есеп береді.

14 бап. Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпараттарды және Банк құжаттарының көшірмелерін ұсынудың тәртібі

- 14.1. Банк өз акционерлеріне Банктің қызметі туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.
- 14.2. Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты ақпараттар болып танылады:
 - 1) Акционерлердің жалпы жиналысымен және Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдер, және қабылданған шешімдердің орындалғаны туралы ақпарат;
 - 2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыруының қорытындылары туралы есебін, Банктің бағалы қағаздарының орнын жабуының қорытындылары туралы есебін бекітуі, өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
 - 3) Банктің ірі мәмілелерді және жасасуға Банк мүдделілік танытып отырған мәмілені жасасуы;
 - 4) Банктің меншік капиталының көлемінің он және одан да көп пайызын құрайтын көлемдегі займды алуы;
 - 5) Банктің өз қызметін жүзеге асыруға лицензияны алуы, Банктің қандай да бір қызметті жүзеге асыруы үшін бұрын алған лицензияны қысқарту немесе әрекетін тоқтату;
 - 6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
 - 7) Банктің мүлкін тұтқынға алу;
 - 8) баланстық құны Банк активтерінің жалпы көлемінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банктің мүлкін жойып жіберуге алып келген, төтенше жағдай сипатындағы оқиғалардың туындауы;
 - 9) Банк пен оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;
 - 10) Банкті күшпен тарату туралы шешім;
 - 11) Қазақстан Республикасының заңы мен Банк Жарғысына сәйкес оның акционерлерінің мүдделеріне қатысты басқа да ақпараттар.
- 14.3. Банк қызметі туралы ақпаратты ұсынудың тәртібі:

14.3.1. Банктің коммерциялық немесе қызметтік құпиясын құрамайтын қажетті ақпаратты немесе материалдарды алу үшін, Банктің акционері:

- Банк Басқармасының Төрағасының атына акционер танысқысы немесе көшірмесін алғысы келген ақпаратты немесе материалдардың аты мен олардың жасалған (жасалуы керек) уақытын көрсетумен, сәйкесінше олардың жіберілуі керекті мекен-жайды көрсетумен жазбаша сұрау салуды жібереді;

- Банк Басқармасы сұрау салуды алғаннан кейін он жұмыс күнінің ішінде материалдармен (құжаттармен) танысу мүмкіндігінің уақыты мен орнын не материалдардың (құжаттардың) көшірмелерін (олардың куәландырылған үзінділері) дайындауға және оларды акционерге жіберту мен жеткізу шығындарының сомасын, сонымен бірге акционер көрсетілген шығындардың құнын солар бойынша төлейтін реквизиттерді хабарлайды;

- Пошталық шығындар мен құжаттардың (материалдардың) көшірмелерін (олардың үзінділері) дайындау бойынша Банктің шығындарын төлеуге ақшаны алған күнінен бастап бес күннің ішінде, Банк сұрау салынған құжаттардың (материалдардың) көшірмелерін (олардың үзінділері) тапсырыс хатымен жөнелтеді немесе акционерге тікелей жеке тапсырады (Жарғының, оған өзгерістер мен толықтырулардың көшірмесі Банк сәйкесінше жазбаша сұрау салуды алған күнінен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей акционерге ұсынылады).

14.3.2. Банктің коммерциялық немесе қызметтік құпиясын құрайтын қажетті ақпаратты немесе материалдарды алу үшін, Банктің акционері:

- Банк Басқармасының Төрағасының атына акционер танысқысы немесе көшірмесін алғысы келген ақпаратты немесе материалдардың аты мен олардың жасалған (жасалуы керек) уақытын көрсетумен жазбаша сұрау салуды жібереді;

- Банк Басқармасы сұрау салуды алғаннан кейін он жұмыс күнінің ішінде акционердің сұратып отырған ақпаратты ұсынудың мүмкіндігінің мәнін, сонымен бірге ұсынылатын материалдардың (құжаттардың) (оның көшірмесі, құжаттардың куәландырылған үзінділері және т.б.) және сұратып отырған ақпаратты ұсынудың түрлерін қарастырады. Сұратып отырған ақпаратты ұсыну туралы шешімді қабылдаған жағдайда, Банк Басқармасы акционерге материалдармен (құжаттармен) танысу мүмкіндігінің уақыты мен орнын не материалдардың (құжаттардың) көшірмелерін (олардың куәландырылған үзінділері) дайындауға және оларды акционерге жіберту мен жеткізу шығындарының сомасын, сонымен бірге акционер көрсетілген шығындардың құнын солар бойынша төлейтін реквизиттерді хабарлайды.

Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты қорғау мақсатында Банк Басқармасы акционерге сәйкесінше хабарламаны жіберу арқылы акционердің сұратып отырған ақпаратын ұсынбау туралы шешімді қабылдауға құқылы.

- Пошталық шығындар мен құжаттардың көшірмелерін дайындау бойынша Банктің шығындарын төлеуге ақшаны алған және акционердің банктік, коммерциялық және қызметтік құпияны жарияламауы туралы Міндеттемеге қол қойған күнінен бастап бес күннің ішінде, Банк сұрау салынған құжаттардың көшірмелерін (олардың куәландырылған үзінділері) тапсырыс хатымен жөнелтеді немесе акционерге тікелей жеке тапсырады.

Акционер жоғарыда көрсетілген Міндеттемеге қол қоймаған жағдайда, Банк сұрау салудың ақпараттың (материалдардың) ұсынылуына қатысты шешімдерді қабылдауға құқылы.

15 бап. Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту мен қызметін тоқтату

15.1. Банкті ерікті түрде қайта құру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, қайтадан құрылу) өкілетті органның рұқсатымен Қазақстан Республикасының заңында белгіленген

тәртіпте Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

15.2. Күшпен қайта құру Қазақстан Республикасының заңына сәйкес соттың шешімі бойынша жүргізіледі.

15.3. Банқты тарату.

15.3.1. Банк таратылуы мүмкін:

1) өкілетті органның рұқсаты болған кезде акционерлерінің шешімі бойынша (ерікті түрде тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңдық актілерімен қарастырылған жағдайда соттың шешімі бойынша (күшпен тарату).

15.3.2. Банк қызметін тоқтату, сонымен бірге банкроттық негіз бойынша тоқтату, Қазақстан Республикасының заңдық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

15.3.3. Банқты таратудың ережесімен оның несие берушілерінің талаптарын қанағаттандырудың тәртібі Қазақстан Республикасының заңымен реттеледі.

16 бап. Қорытынды ережелер

16.1. Акционерлердің арасындағы, сонымен бірге акционерлер мен Банқтың арасындағы барлық өзара қарым-қатынастар осы Жарғымен, Банқтың ішкі құжаттарымен және Қазақстан Республикасының заңымен реттеледі.

16.2. Банқтың қызметіне қатысты акционерлердің, Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің арасындағы келіспеушіліктер Банқтың Акционерлерінің жалпы жиналысына қойылуы мүмкін.

Оларды реттеу мүмкін болмаған жағдайда, даулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңына сәйкес сот тәртібімен шешіледі.

16.3. Осы Жарғы оны Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіпте тіркетуден өткізгеннен кейін күшіне енеді. Банқтың Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген тәртіпте енгізіледі.

16.4. Егер Банқтың осы Жарғысының қандай да бір ережесі қолданысқа жарамсыз болса, бұл Жарғының басқа ережелеріне әсерін тигізбейді.

16.5. Осы Жарғымен қарастырылмаған барлық қалған басқалар бойынша Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілерін басшылыққа алады.

16.6. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде, әр тілде үш данадан жасалған. Осы Жарғының әр данасы бірдей заңдылық күшке ие.

Басқарманың Төрағасы


Исмаилов С.К.

С.К. Исмаилов



«СОГЛАСОВАНО»
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового рынка и
финансовых организаций

Заместитель Председателя
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового рынка и
финансовых организаций

«20» ИЮНЬ 2005г.



**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «КАСПИЙСКИЙ»**

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим собранием акционеров
АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»
(Протокол собрания №15
от 27.05.2005г.)

Статья 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» (далее - Банк) создано в результате слияния Закрытого акционерного общества «Банк «Каспийский» и Открытого акционерного общества «Каздорбанк». До приведения Устава Банка в соответствие с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003г. №415-III Банк был зарегистрирован в органах юстиции как Открытое акционерное общество «Банк «Каспийский».

Банк является правопреемником всех прав и обязательств указанных банков.

1.2. Настоящий Устав Банка (далее - Устав) разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 2. Наименование, место нахождения исполнительного органа (Правления) и срок деятельности Банка

2.1. Полное наименование Банка:

- на государственном языке: «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» Акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»;
- на английском языке: «BANK «CASPIAN» Joint Stock Company.

Сокращенное наименование Банка:

- на государственном языке: «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» АК;
- на русском языке: АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»;
- на английском языке: «BANK «CASPIAN» JSC.

2.2. Место нахождения исполнительного органа (Правления) Банка:
Республика Казахстан, 050012, город Алматы, ул. А. Шарипова, 90.

2.3. Банк имеет сеть филиалов и расчетно-кассовых отделов (далее - РКО).

2.4. Срок деятельности Банка не ограничен.

Статья 3. Юридический статус Банка

3.1. Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, лицензии уполномоченного органа, Устава и внутренних положений (правил) Банка.

Официальный статус Банка определяется его государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций.

3.2. Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество, создаваемое и действующее с учетом особенностей, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

3.3. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и акционеров Банка. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка и его акционеров. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.4. Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, а также свой товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в установленном порядке, приобретает и осуществляет от своего имени имущество, совершает юридические действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

3.5. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.

Статья 4. Цели и предмет деятельности Банка

4.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

4.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией уполномоченного органа.

4.3. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 5. Уставный капитал и имущество Банка

5.1. Уставный капитал Банка на момент создания Банка оплачен учредителями в размере 270.000.000,00 KZT (Двести семьдесят миллионов тенге), разделен на 1.299.950 (Один миллион двести девяносто девять тысяч девятьсот пятьдесят) штук простых именных акций номинальной стоимостью 200,00 KZT (Двести тенге) каждая и 50.050 (Пятьдесят тысяч пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 200,00 KZT (Двести тенге) каждая.

Уставный капитал Банка на момент регистрации Устава в уполномоченном органе оплачен учредителями и акционерами в размере 5.947.397.992,00 KZT (Пять миллиардов девятьсот сорок семь миллионов триста девяносто семь тысяч девятьсот девяносто две тенге), разделен на 12.188.217 (Двенадцать миллионов сто восемьдесят восемь тысяч двести семнадцать) штук простых именных акций и 115.000 (Сто пятнадцать тысяч) штук привилегированных именных акций.

Объявленное количество акций Банка – 20.000.000 (Двадцать миллионов) штук акций, из них 19.500.000 (Девятнадцать миллионов пятьсот тысяч) штук простых именных акций и 500.000 (Пятьсот тысяч) штук привилегированных именных акций без права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом.

5.2. Формирование и увеличение размера Уставного капитала Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

5.3. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов, представительств и РКО, принадлежит ему на праве собственности и формируется за счет:

- денег, полученных Банком при формировании Уставного капитала;
- доходов, полученных от деятельности Банка;
- иного имущества и имущественных прав, приобретенных по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Доходы Банка. Резервный капитал и иные фонды Банка

6.1. Доходы, получаемые Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остаются в собственности Банка и используются для пополнения Резервного капитала, иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом.

6.2. Банк формирует:

- Резервный капитал;
- другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

6.3. Резервный капитал формируется по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям и используется для покрытия убытков Банка.

6.4. Размер Резервного капитала Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее минимального размера, установленного уполномоченным органом.

6.5. Порядок формирования и использования Резервного капитала, других целевых и специальных фондов определяется внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров. Распоряжение фондами Банка в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка, входит в компетенцию Правления.

6.6. 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 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.

6.7. Список акционеров, имеющих право получения дивиденда, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

6.8. Выплата дивидендов по акциям Банка (простым и привилегированным) осуществляется по итогам года.

6.9. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.

6.10. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

6.11. Не допускается выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

- 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.

6.12. Решение о размере дивидендов в расчете на одну акцию и о выплате дивидендов по простым акциям принимается Общим собранием акционеров. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно быть опубликовано в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан» в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решения о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам года с обязательным опубликованием его в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан» в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

6.13. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать сведения, определенные законодательством Республики Казахстан.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

6.14. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается в сумме 21,00 KZT (Двадцать один тенге).

Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям Банка, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка за этот же период. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям Банка не производится.

6.15. В сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, Банк обязан опубликовать в

газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан» информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям Банка, содержащие сведения, установленные законодательством Республики Казахстан.

Статья 7. Акции и другие ценные бумаги Банка

7.1. Банк вправе выпускать простые и привилегированные акции. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Акция не делима. Если акция Банка принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя. Акция Банка одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

7.2. Виды акций:

7.2.1. Простая акция Банка 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.

7.2.2. Акционеры - собственники привилегированных акций Банка имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере 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.

7.2.3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, определенных Уставом и законодательством Республики Казахстан.

7.2.4. Привилегированная акция Банка предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, если:

- 1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями Банка. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества привилегированных акций Банка;
- 2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- 3) Дивиденд по привилегированной акции Банка не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

7.3. Банк вправе по решению Совета директоров выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, регистрации, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также осуществлять выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг Банка.

Банк вправе осуществлять выпуск конвертируемых или неконвертируемых негосударственных эмиссионных ценных бумаг, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства и допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также на территории иностранного государства, условия выпуска, обращения и погашения которых определяются проспектом выпуска ценных бумаг.

7.4. Банк вправе по своей инициативе с согласия акционера выкупить размещенные акции в целях их последующей пролажи, перераспределения или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Выкуп Банком размещенных акций или других ценных бумаг по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

7.5. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от общего количества, Банк осуществляет выкуп акций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения, установленные законодательством Республики Казахстан и быть опубликовано в газетах «Казахстанская Пятница» и «Егемен Қазақстан».

7.6. Банк обязан выкупить размещенные акции Банка по требованию акционера, которое может быть предъявлено им в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

7.7. Порядок выкупа и методика определения стоимости акций определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

7.8. Если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу (в случаях выкупа размещенных акций Банка по инициативе Банка или по требованию акционера), превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

7.9. Количество выкупаемых Банком размещенных акций и расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать установленного законодательством Республики Казахстан размера.

7.10. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на нем.

7.11. Порядок и условия приобретения статуса крупного участника Банка, банковского холдинга, а также приобретения тридцати и более процентов голосующих акций Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

7.12. Ценные бумаги Банка могут являться предметом залога. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан. Право голоса по акциям, размещенным Банком и находящимся у него в залоге, принадлежит акционеру, если иное не установлено условиями залога, законодательством Республики Казахстан. Банк не вправе голосовать своими акциями, находящимися у него в залоге.

7.13. Контрольный пакет акций, предоставляющий право определять решения, принимаемые Банком, составляет пятьдесят процентов от размещенных акций плюс одна акция.

Статья 8. Права и обязанности акционеров Банка

8.1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 2) получать дивиденды в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров, Уставом и внутренними документами Банка;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) знакомиться с Уставом, включая последующие изменения к нему и по ходатайству - получить копию Устава за плату, составляющую стоимость расходов Банка на изготовление копии, а также его отправку и доставку акционеру;
- 6) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 8) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;

- 9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- 10) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

8.2. Крупный акционер также имеет право:

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

8.3. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции Банка;
- 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) представлять по требованию уполномоченного органа учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников Банка.
- 5) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Органы управления Банка

9.1. Органами Банка являются:

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

Статья 10. Общее собрание акционеров Банка

10.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

10.2. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об 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 десять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок;
- 12) утверждение решений о заключении Банком сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 13) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 15) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров, в соответствии с Уставом;
- 18) принятие решения об обращении Банка в суд с иском к должностному лицу Банка о возмещении понесенных Банком по его вине убытков;
- 19) дача разрешения на заключение Банком опционов, предметом которых являются акции Банка в количестве, составляющем один и более процентов от общего количества размещенных акций Банка;
- 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.4. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) пункта 10.3. Устава, и по вопросу об определении количественного состава Совета директоров, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам, за исключением вопроса, указанного в подпункте 12) пункта 10.3. Устава, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании. Решения Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 12) пункта 10.3. Устава, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, не заинтересованных в сделке.

10.5. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

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

10.7. Порядок созыва Общего собрания акционеров:

10.7.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

10.7.2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или крупного акционера, а также других органов и лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае, если Банк находится в процессе добровольной ликвидации внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

10.7.3. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного законодательством Республики Казахстан и Уставом.

10.8. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и

направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

10.9. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются Правлением Банка, регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором, Советом директоров, а также ликвидационной комиссией в случае ликвидации Банка.

10.10. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

10.11. 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 акционеров.

10.12. 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 акционеров.

В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

10.13. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров (в том числе, в случае заочного или смешанного голосования) не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

10.14. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан» и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, перечень которых определяется законодательством Республики Казахстан.

10.15. 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.

10.16. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

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

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

10.18. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Перечень обязательной информации в материалах, по вопросам повестки дня определяется законодательством Республики Казахстан. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для

ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

10.19. 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, приобретшие акции, у лица, включенного в список акционеров согласно пункту 10.12. Устава, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

10.20. 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.

10.21. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

10.22. Счетная комиссия избирается на Общем собрании акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По решению Общего собрания акционеров функции Счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

Количественный состав и полномочия Счетной комиссии определяются законодательством Республики Казахстан и внутренним Положением Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

10.23. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

10.24. На Общем собрании акционеров могут присутствовать акционеры, а также лица, приглашенные Советом Директоров или Правлением Банка. При этом указанные приглашенные лица имеют право выступать на Общем собрании акционеров.

10.25. 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.

10.26. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров либо даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, Банк обязан опубликовать в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан» бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

10.27. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения и быть оформлен согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

10.28. 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.

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

Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения Общего собрания акционеров.

10.29. 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.

10.30. 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 законодательством 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.

10.31. При кумулятивном голосовании голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее - 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 сведения и быть оформлен согласно действующему законодательству 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.

10.32. По итогам голосования Счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

10.33. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

10.34. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. Перечень обязательных сведений, указываемых в протоколе, и порядок его подписания определяются законодательством Республики Казахстан.

10.35. 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 11. Совет директоров Банка

11.1. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания 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) определение условий выпуска облигаций (в том числе международных), производных ценных бумаг, конвертируемых ценных бумаг и других негосударственных эмиссионных ценных бумаг, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства с учетом требований законодательства Республики Казахстан;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 9) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 10) определение порядка использования Резервного капитала Банка;
- 11) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка, а также отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров);
- 12) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, РКО на территории Республики Казахстан и утверждение положений о них;
- 13) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 14) принятие решений о создании, приобретении и закрытии дочерних банков как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
- 15) принятие решения о заключении крупных сделок;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) формирование повестки дня Общего собрания акционеров;
- 20) определение порядка использования чистого дохода Банка, Резервного капитала и иных фондов Банка;
- 21) определение порядка работы службы внутреннего аудита (контроля), размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 22) принятие решения о заключении сделки с лицом, связанным особыми отношениями с Банком;
- 23) определение политики бухгалтерского учета Банка;
- 24) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Положением «О Совете директоров», не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

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

11.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

11.6. 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 ограничений, установленного законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка).

Не менее тридцати процентов членом Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

- 11.7. 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.
- 11.8. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 11.9. Число членов Совета директоров составляет пять человек.
- 11.10. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 11.11. Срок полномочий членов Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.
- 11.12. 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.
- 11.13. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием.
Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.
- 11.14. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 11.15. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его инициативе или Правления, либо по требованию любого члена Совета директоров, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, крупного акционера, службы внутреннего аудита (контроля) Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением «О Совете директоров», утвержденным Общим собранием акционеров.
- 11.16. Решения Совета директоров Банка принимаются очным, заочным, либо смешанным голосованием.
- 11.17. 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 один день до даты проведения заседания.
- 11.18. Кворумом для проведения заседания Совета директоров считается присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров, за исключением рассмотрения вопросов, указанных в подпунктах 3), 7) пункта 11.2. Устава.
Кворумом для проведения заседания Совета директоров для рассмотрения вопроса, указанного в подпункте 3) пункта 11.2. Устава, и вопросов об определении количественного состава, срока полномочий Правления, избрании членов Правления и досрочном прекращении их полномочий, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий, считается присутствие на заседании не менее $\frac{3}{4}$ от числа членов Совета директоров.
Кворумом для проведения заседания Совета директоров для рассмотрения вопросов об избрании Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий, считается присутствие на заседании всех членов Совета директоров.
- 11.19. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, за исключением принятия решений по вопросам, указанным в подпунктах 3), 7) пункта 11.2. Устава.

Решения Совета директоров по вопросу, указанному в подпункте 3) пункта 11.2. Устава, и вопросам об определении количественного состава, срока полномочий Правления, избрании членов Правления и досрочном прекращении их полномочий, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий, принимаются не менее тремя четвертями голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

Решения Совета директоров по вопросам об избрании Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий принимаются единогласно.

Решения Совета директоров по вопросу, указанному в подпункте 18) пункта 11.2. Устава, принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, не заинтересованных в сделке.

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

11.21. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.

11.22. 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. Перечень обязательных сведений, отражаемых в протоколе, определяется законодательством Республики Казахстан.

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

11.24. 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 12. Правление Банка

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

12.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

12.3. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.4. Правление избирается Советом директоров. Количественный, персональный состав членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом директоров.

12.5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

12.6. Функции, права и обязанности членов Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

12.7. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

12.8. 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 членами Правления подписывается Председателем Правления.

На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства Республики Казахстан о труде распространяется в части, не урегулированной положениями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

12.9. К компетенции Правления относятся следующие, определенные Уставом и иными документами принятыми Общим собранием акционеров и Советом директоров, вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

- 1) определение структуры Банка и численности его работников;
- 2) руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3) поиск потенциальных инвесторов и проведение переговоров с ними по вопросам формирования Уставного капитала Банка;
- 4) заключение опционов, дающих стороне опциона преимущественное право на покупку или продажу определенного количества выпускаемых Банком ценных бумаг;
- 5) разработка и утверждение политики работы с филиалами и иными подразделениями Банка (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);
- 6) публикация в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан» необходимой информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 7) распоряжение Резервным капиталом и другими фондами Банка в порядке, определенном Советом директоров и утвержденным Общим собранием акционеров;
- 8) осуществление контроля над всеми видами проводимых Банком операций;
- 9) выработка основных направлений кредитной политики; организации расчетов, операций с наличными деньгами; ответственного хранения денег и ценностей, осуществления бухгалтерского учета и контроля с последующим утверждением Советом директоров;
- 10) подготовка финансовой отчетности;
- 11) установление показателей финансово-экономической деятельности (в том числе фонда оплаты труда) филиалов, сметы доходов и расходов (в том числе фонда оплаты труда) представительств;
- 12) назначение и освобождение от должности директоров и главных бухгалтеров филиалов, руководителей представительств Банка, согласование кандидатур заместителей директоров филиалов;
- 13) решение вопросов взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также другими государственными органами и негосударственными организациями и объединениями;
- 14) назначение руководителя службы внутреннего аудита (контроля) по согласованию с Советом директоров Банка;
- 15) иные вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.10. Заседания Правления проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие – Заместителем Председателя Правления, исполняющим его обязанности.

Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления.

12.11. Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами, совершает в пределах своих полномочий все виды сделок, заключает договоры;
- 2) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 3) определяет и утверждает внутренние документы Банка (структуру, задачи и функции подразделений Банка, должностные инструкции работников, положения о структурных подразделениях Банка и др.), за исключением отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 4) издает приказы о назначении (приеме), перемещении и увольнении работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, определяет системы оплаты труда, 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, являющихся членами Правления, и службы внутреннего аудита Банка, утверждает штатное расписание после утверждения Правлением штатной численности;

- 5) издает приказы и распоряжения, касающиеся текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе по вопросам контроля и исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 6) решает вопросы о профессиональной подготовке и переподготовке работников Банка;
- 7) утверждает внутренние документы Банка, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 8) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 9) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом, к исключительной компетенции этих органов.

12.12. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления, уполномоченный Председателем Правления.

12.13. Заместители Председателя Правления действуют без доверенности в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления, осуществляют контроль за деятельностью курируемых подразделений Банка и обеспечивают выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка.

Статья 13. Служба внутреннего аудита Банка

13.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в Банке должна быть образована Служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов.

13.2. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

13.3. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Статья 14. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности и копий документов Банка

14.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка.

14.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем десять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление своей деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) информация о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

14.3. Порядок предоставления информации о деятельности Банка:

14.3.1. Для получения необходимой информации или материалов, не составляющих коммерческую или служебную тайну Банка, акционер Банка:

- Направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования информации или материалов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), соответственно с указанием адреса, по которому они должны быть направлены;
- Правление Банка в течение десяти рабочих дней с момента получения запроса сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с материалами (документами) либо сумму расходов на изготовление копий материалов (документов) (заверенных выписок из них) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;
- В течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов (выписок из них), Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (материалов) (выписки из них) (Копия Устава, изменения и дополнения в него предоставляются акционеру не позднее трех рабочих дней с даты получения Банком соответствующего письменного запроса).

14.3.2. Для получения необходимой информации или материалов, составляющих коммерческую или служебную тайну Банка, акционер Банка:

- Направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования информации или материалов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии.
- Правление Банка в течение десяти рабочих дней с момента получения запроса рассматривает его на предмет возможности предоставления запрашиваемой акционером информации, а также вида предоставляемых материалов (документов) (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы предоставления запрашиваемой информации. В случае принятия решения о предоставлении запрашиваемой информации, Правление Банка сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с материалам (документами) либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.
С целью защиты информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну Правление Банка вправе принять решение о непредоставлении акционеру запрашиваемой им информации с направлением акционеру соответствующего извещения.
- В течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении банковской, коммерческой и служебной тайны, Банк направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).
В случае неподписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация или документы Банком не предоставляются.

Статья 15. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

15.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15.2. Принудительная реорганизация производится по решению суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15.3. Ликвидация Банка.

15.3.1. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан

15.3.2. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

15.3.3. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Заключительные положения

16.1. Все взаимоотношения между акционерами, а также между акционерами и Банком регулируются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

16.2. Разногласия между акционерами, членами Совета директоров и Правления, относящиеся к деятельности Банка, могут быть вынесены на Общее собрание акционеров Банка. При невозможности их урегулирования, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

16.3. Настоящий Устав вступает в силу со дня его регистрации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

16.4. Если какое-либо из положений настоящего Устава Банка становится недействительным, это не затрагивает других положений Устава.

16.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется положениями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

16.6. Настоящий Устав составлен на государственном и русском языках в 3-х (трех) экземплярах на каждом языке. Каждый из экземпляров настоящего Устава имеет одинаковую юридическую силу.

Председатель Правления



Исмаков С.К.

Исмаилов Санат Исмаилов

КЕЛЕСІ БЕТІ ҚАРАНБЕ
СМОТРИ НА ОБЛОЖКЕ