

Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовым организациям

Председатель (Владелец) _____

14. 10



УСТАВ

Акционерного общества «Хоум Кредит Банк»

УТВЕРЖДЕН

Решением внеочередного общего
собрания акционеров протокол №3/2008 от 10
сентября 2008 г.

г. Алматы 2008

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество «Хоум Кредит Банк» (далее "Банк") является коммерческой организацией, осуществляющей банковскую деятельность, в качестве банка второго уровня с иностранным участием.
- 1.2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее "Уполномоченный орган"), настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 1.3. Полное наименование Банка:
на казахском языке - «Хоум Кредит Банк» Акционерлік Қоғамы;
на русском языке - Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»;
на английском языке - Joint Stock Company «Home Credit Bank».
Сокращенное наименование Банка:
на казахском языке - «Хоум Кредит Банк» АҚ;
на русском языке - АО «Хоум Кредит Банк»;
на английском языке - JSC «Home Credit Bank».
- 1.4. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет печать, штампы, бланки, эмблему со своим наименованием на казахском, русском и английском языках, а также иные реквизиты.
- 1.5. Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 1.6. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, Медеуский район, ул. Тулебаева, 38.
- 1.7. Банк осуществляет свою деятельность, используя в работе и делопроизводстве государственный, русский и английский язык в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на основе практической необходимости.
- 1.8. Форма собственности - частная.

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 2.1. Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность, которая включает в себя осуществление следующих банковских операций при наличии соответствующей лицензии:
 - 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 10) и 11) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2. При наличии лицензии Уполномоченного органа Банк вправе осуществлять также следующие операции:

- 1) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных, драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках; монет из драгоценных металлов;
- 2) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей порядке посредничества;
- 4) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 5) осуществление лизинговой деятельности;
- 6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

- 8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

2.3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются Уполномоченным органом;
- дилерская с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются Уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных действующим законодательством;
- кастодиальная;
- трансфер-агентская.

Указанные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются при наличии лицензии, выданной Уполномоченным органом.

2.4. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк также вправе заниматься следующими видами деятельности:

- реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;
- реализацией собственного имущества;
- реализацией заложенного имущества в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;
- предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;
- представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, держателей облигаций специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, инфраструктурных облигаций, а также ипотечных и иных обеспеченных облигаций;
- организацией обучения по повышению квалификации специалистов области банковско-финансовой деятельности;

- заключением договоров страхования от имени страховых организаций – резидентов Республики Казахстан, а также заключением договоров о пенсионном обеспечении от имени накопительных пенсионных фондов;
- выпуском, реализацией и распространением платежных карточек и чековых книжек;
- осуществлением межбанковского клиринга (сбора, сверки, сортировки и подтверждения платежей, а также проведения их взаимозачета и определения чистых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций);
- другими не запрещенными законодательством Республики Казахстан видами деятельности.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 3.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан
- 3.2. Акционер Банка имеет право:
- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
 - получать дивиденды;
 - получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
 - получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
 - оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
 - обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
 - на часть имущества при ликвидации Банка;
 - преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 3.3. Крупный акционер Банка, кроме перечисленных в пункте 3.2. прав, также имеет право:
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
 - предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- требовать созыва заседания Совета директоров;
 - требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
- 3.4. Акционер Банка обязан:
- оплатить акции;
 - в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
 - не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 3.5. Акционеры – собственники привилегированных акций 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.
- 3.6. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных пунктом 3.7 настоящего Устава.
- 3.7. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, если:
- Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;
 - Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 4.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан. Учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами.
- 4.2. Увеличение уставного, капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 4.3. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения акций устанавливаются проспектом выпуска акций.
- 4.4. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода на основании соответствующего решения собрания акционеров, а также на часть имущества Банка

при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

- 4.5. Выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистого дохода Банка. Размер дивидендов в расчете на одну акцию определяется годовым Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров вправе принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по итогам года.
- 4.6. 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.
- 4.7. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 4.8. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливаются настоящим Уставом в случае принятия решения Общим собранием акционеров о выпуске Банком привилегированных акций.

5. СВЕДЕНИЯ О ВИДАХ И ПОРЯДКЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ БАНКА

- 5.1. Банк формирует собственный и резервный капиталы в порядке и в размерах, устанавливаемых Уполномоченным органом.
- 5.2. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал, который устанавливается Уполномоченным органом. Требования по формированию резервного капитала Банка устанавливаются Уполномоченным органом.
- 5.3. Минимальный размер собственного капитала устанавливается Уполномоченным органом.
- 5.4. Порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизий устанавливается Уполномоченным органом.

6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

- 6.1. Органами Банка являются:
 - высший орган - Общее собрание акционеров;
 - орган управления - Совет директоров;
 - исполнительный орган - Правление;
 - Служба внутреннего аудита.
- 6.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.
Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.
На ежегодном Общем собрании акционеров в обязательном порядке рассматриваются следующие вопросы:
 - утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

- определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его Должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

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

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 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;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- введение и аннулирование "золотой акции";
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

6.4. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, перечисленным в абзацах втором-пятом пункта 6.3 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

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

6.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- Совета директоров;
- крупного акционера,

6.7. 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.

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 требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

6.7.1. Требование крупного акционера 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 и иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров Банка обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров Банка вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению.

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

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, предусмотренный законодательством Республики Казахстан;

- вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

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

- 6.7.2. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

Общее собрание акционеров проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления.

- 6.7.3. О проведении Общего собрания акционеров акционеры извещаются путем направления им письменного уведомления не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Содержание извещения о проведении Общего собрания акционеров Банка должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

- 6.7.4. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

- 6.7.5. 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 же месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

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

- 6.7.7. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью Процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена или дополнена. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения. Не могут быть использованы в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая "разное", "иное", "другие" и аналогичные им формулировки.

6.7.8. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам избрания органов Банка и по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

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

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

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

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.

6.7.10. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на оснований доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

6.7.11. На собрании акционеров, проводимом в очном порядке, могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

- 6.7.12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания акционеров.
- 6.7.13. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.
- 6.7.14. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 6.7.15. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.
- 6.7.16. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования решений по всем или отдельным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным,
- 6.7.17. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.
- 6.7.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции 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.

6.7.19. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования составляются по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

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

6.7.20. 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 направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров об итогах голосования определяется настоящим Уставом.

6.7.21. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. Содержание протокола должно соответствовать данным, установленным законодательством Республики Казахстан. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем Общего собрания акционеров, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

В случае несогласия акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавших в Общем собрании акционеров, с содержанием протокола они вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

6.8. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

6.9. К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю Деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

6.10. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

6.11. Члены Совета директоров избираются из числа:

- акционеров - физических лиц;
- лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- других лиц с учетом ограничения, установленного законодательством Республики Казахстан.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

6.12. 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.

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

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

6.15. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется путем подачи письменного уведомления. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Общее собрание акционеров избирает нового члена Совета директоров на оставшийся срок полномочий Совета директоров.

6.16. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов Общим собранием акционеров открытым голосованием. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания.

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

- любого члена Совета директоров;
- Службы внутреннего аудита Банка;
- аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- крупного акционера.

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

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

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением Банка не позднее пятнадцати дней со дня поступления требования о созыве.

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

- 6.19. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим Уставом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 6.20. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
- 6.21. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования.
- 6.21.1. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 6.21.2. 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 корпоративным секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания. Содержание протокола должно соответствовать данным, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 6.21.3. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.
- 6.21.4. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления или выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.
- 6.22. Исполнительным органом Банка является Правление. Определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления

осуществляется по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- 6.23. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Общее собрание акционеров и Совет директоров могут принять решение о передаче части принадлежащих им прав в компетенцию Правления, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции этих органов. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров и осуществлять руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с решениями данных органов, настоящим Уставом, а также требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 6.24. Правление осуществляет следующие функции:
- выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - представляет финансовую отчетность Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
 - принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
 - осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов или должностных лиц Банка.
- 6.25. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.
- 6.26. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.
- 6.27. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.
- 6.28. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления. Заседания Правления проводятся под председательством Председателя Правления либо лица, его замещающего. Вносить вопросы на рассмотрение Правления имеют право Председатель Правления, члены Правления, Председатель Совета директоров, члены Совета директоров, Руководитель Службы внутреннего аудита или акционеры Банка. Каждый член Правления имеет один голос.
- 6.29. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления, принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, председательствующего на заседании Правления, является решающим.

Решения Правления оформляются протоколами, которые подписываются всеми членами Правления, участвующими в данном заседании.

6.30. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

6.31. Председатель Правления:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита Банка;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, положения об отделах, должностные инструкции, штатное расписание в соответствии с утвержденным бюджетом, типовые формы договоров и другие внутренние документы, регулирующие организацию деятельности Банка и не относящиеся к компетенции Совета директоров;
- осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

6.32. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и обеспечения внутреннего контроля в Банке образуется Служба внутреннего аудита. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Полномочия и функции определяются Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров.

6.33. Служба внутреннего аудита состоит не менее чем из трех членов.

6.34. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Остальных членов Службы внутреннего аудита назначает Председатель Правления.

Ответственность за организацию работы Службы внутреннего аудита лежит на руководителе Службы внутреннего аудита.

6.35. Руководитель Службы внутреннего аудита:

- созывает заседания Службы внутреннего аудита и председательствует на них;
- формирует повестку дня заседаний Службы внутреннего аудита;
- обеспечивает ведение протокола заседаний Службы внутреннего аудита;
- назначает секретаря заседания Службы внутреннего аудита.

- 6.36. Заседания Службы внутреннего аудита созываются по мере необходимости.
- 6.37. Решение о созыве заседания Службы внутреннего аудита, дате, времени, повестка дня, перечень лиц, приглашенных к участию в заседании, принимается руководителем Службы внутреннего аудита.
- 6.38. Заседание Службы внутреннего аудита является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Службы внутреннего аудита. Наличие кворума определяет руководитель Службы внутреннего аудита при открытии заседания.
- 6.39. При принятии решений по вопросам повестки дня заседания каждый член Службы внутреннего аудита обладает одним голосом. Передача голоса членом Службы внутреннего аудита иным лицам, равно как и иному члену Службы внутреннего аудита, не допускаются.
- 6.40. Решение Службы внутреннего аудита принимается большинством голосов. При равенстве голосов голос руководителя Службы внутреннего аудита является решающим.
- 6.41. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Службы внутреннего аудита, Секретарь Службы внутреннего аудита готовит протокол проведенного заседания, который подписывается руководителем и членами Службы внутреннего аудита.
- 6.42. К протоколу заседаний подшиваются материалы и документы, утвержденные Службой внутреннего аудита.

7. СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА

- 7.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
- 7.2. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном Уполномоченным органом).
- 7.3. Предоставление акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах осуществляется посредством направления Банку письменных извещений в течение семи дней со дня возникновения такой аффилированности.
- 7.4. Банк письменно уведомляет своих акционеров об аффилированных лицах в течение пяти календарных дней со дня получения такой информации.
- 7.5. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.
- 7.6. Банк обязан представлять список своих аффилированных лиц Уполномоченному органу в установленном им порядке.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМ БАНКА ИНФОРМАЦИИ О ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности затрагивающую интересы акционеров Банка.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 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;
- совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком Имеется заинтересованность;
- получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- участие Банка в учреждении юридического лица;
- арест имущества Банка;
- 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;
- привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- решения о принудительной реорганизации Банка;
- возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- иная информация, затрагивающая интересы его акционеров.

8.2. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию, указанную в пункте 8.1. настоящего Устава, путем направления им письменных сообщений либо сообщений по электронной почте в течение трех рабочих дней с даты вынесения соответствующего решения (заключения сделки, наступления события) или с даты появления такой информации.

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

8.3. Средства массовой информации, которые Банк и его акционеры должны использовать для публикации своих извещений и другой информации, подлежащих обязательному опубликованию согласно законодательным актам Республики Казахстан газеты - "Казахстанская правда", "Начнем с понедельника", "Түркістан".

- 8.4. В целях получения информации о деятельности Банка (за исключением информации, указанной в пункте 8.1. настоящего Устава), а также копий необходимых документов акционер обращается в Правление Банка с письменным запросом.

Обращение акционера регистрируется в журнале учета входящих документов Банка. Банк обязан предоставить акционеру запрашиваемую информацию (копии затребованных документов) в течение тридцати календарных дней со дня поступления письменного запроса, за исключением информации, составляющей банковскую тайну.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам.
- 9.2. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 9.3. Банк не несет ответственность по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
- 9.4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам.
- 9.5. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность Банка, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 10.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 10.2. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.3. Банк может быть ликвидирован, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан:
- по решению его акционеров, при наличии разрешения Уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
 - по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
- 10.4. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.


При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Все заинтересованные лица вправе ознакомиться с настоящим Уставом Банка. По требованию заинтересованного лица Банк обязан предоставить ему возможность ознакомиться с Уставом Банка, включая последующие изменения и дополнения к нему. В течение трех рабочих дней Банк обязан исполнить требование акционера о предоставлении ему копии Устава Банка. Банк вправе взимать за предоставление копии Устава акционеру плату, которая не должна превышать расходы на изготовление копии, а также при необходимости ее доставки - расходы на ее доставку.
- 11.2. В остальных вопросах, не урегулированных настоящим Уставом, Банк руководствуется законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.
- 11.3. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

Уполномоченный решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка:

Член Совета директоров
Акционерного общества
«Хоум Кредит Банк»


MURAT MENTESH

Мурат Ментеш (Murat Mentesh)

18. СЕН 2000
Әділет Министрлігіне 18.08.1999 ж. Берілген № 0000517
иелік лицензияның негізінде әрекет жасаушы
нотариус Жанабилова Гульзада Ануаровна
менің көзімше құжатқа қол қойған азамат Александр
Александров қойған қолының
түпнұсқа екендігін куәландырамын. Құжатқа қол қоюшының
жеке басы анықталды.
Рәсімде № 1-8/2542
қызмет көрсету үшін 3621 теңге төленді

*посредством
представителя
проверено*

