

«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
« _____ » _____ 2006г.

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

“УТВЕРЖДЕНО”
Внеочередным общим собранием акционеров
АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»
(Протокол собрания № 16
от 10 января 2006г.)

**Республика Казахстан
г. Алматы**

Оглавление

Статья 1.	Общие положения	3
Статья 2.	Наименование, место нахождения исполнительного органа (Правления) и срок деятельности Банка	3
Статья 3.	Юридический статус Банка	3
Статья 4.	Цели и предмет деятельности Банка	4
Статья 5.	Имущество Банка	4
Статья 6.	Доходы Банка. Резервный капитал и иные фонды Банка	4
Статья 7.	Акции и другие ценные бумаги Банка	6
Статья 8.	Права и обязанности акционеров Банка	8
Статья 9.	Органы управления Банка	9
Статья 10.	Общее собрание акционеров Банка	9
Статья 11.	Совет директоров Банка	14
Статья 12.	Правление Банка	17
Статья 13.	Служба внутреннего аудита Банка	20
Статья 14.	Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности и копий документов Банка, и порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах	20
Статья 15.	Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка..	21
Статья 16.	Заключительные положения	22

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-ІІ 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 иных подразделений, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 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 имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, 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 законом порядке; приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности; выступает истцом и ответчиком в судах, а также осуществляет другие 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. Имущество Банка

- 5.1. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов, представительств и подразделений, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, 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 дивидендов, 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, а также если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.
- 6.11. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:
- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
 - 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по его акциям.
- 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 средствах массовой ин-

формации в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решение о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам года с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации 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 средствах массовой информации сообщение о выплате дивидендов по привилегированным акциям Банка, содержащее 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, удостоверяемыми 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 управле-

нии 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 размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций Банка;
- 2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- 3) Дивиденд по привилегированной акции Банка не 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, 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. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием акционеров, в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

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

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 их 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 средствах массовой информации.

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

7.7. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционера осуществляется в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием акционеров.

7.8. Если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу (в случаях выкупа размещенных акций Банка по инициативе Банка или по требованию ак-

ционера), 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. 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.

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 системы реестров 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, необходимые 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) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) 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;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) 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;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 - 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 15) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров, в соответствии с Уставом;
 - 16) принятие решения об обращении Банка в суд с иском к должностному лицу Банка о возмещении понесенных Банком по его вине убытков;
 - 17) 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)-4) пункта 10.3. Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
- 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 Устава.
- 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 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.
В случае, если после составления списка акционеров лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, 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 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 Общего собрания акционеров.
- 10.14. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации 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, имеющие право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, 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. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации 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 средствах массовой информации 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 (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

- 6) определение условий выпуска облигаций (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) 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);
- 11) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, и утверждение положений о них;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 13) принятие решений о создании, приобретении и закрытии дочерних банков как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
- 14) принятие решения о заключении крупных сделок;
- 15) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 16) принятие решения о заключении/расторжении договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с регистратором, с указанием лица, уполномоченного заключать договор и подписывать его;
- 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) предварительное определение порядка использования чистого дохода Банка;
- 21) определение порядка работы службы внутреннего аудита, 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) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 25) 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 ограничения, установленного законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка).
Не менее тридцати процентов от числа членов 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 должно составлять не менее трех 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. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.
В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.
- 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, служ-

бы внутреннего аудита 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.
- 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 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 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.
- 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 остальными 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) разработка и утверждение политики работы с филиалами и иными подразделениями Банка (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);
 - 5) публикация в средствах массовой информации необходимой информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Республики Казахстан;
 - 6) осуществление контроля над всеми видами проводимых Банком операций;
 - 7) 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;
 - 8) подготовка финансовой отчетности;
 - 9) установление показателей финансово-экономической деятельности (в том числе фонда оплаты труда) филиалов, сметы доходов и расходов (в том числе фонда оплаты труда) представительств;
 - 10) назначение и освобождение от должности директоров, заместителей директоров, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей, руководителей представительств Банка;
 - 11) 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;

- 12) 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;
- 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 создается Служба внутреннего аудита.
- 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 отчетывается перед ним о своей работе.

Статья 14. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности и копий документов Банка, и порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах.

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 двадцать пять 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) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Информация о деятельности Банка, затрагивающая интересы акционеров Банка, публикуется Банком в газете «Казахстанская Правда» и «Егемен Казакстан».

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 материалами (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.

14.4. Акционеры и должностные лица обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах путем предоставления Банку указанных сведений на бумажном и электронном носителе по форме, утвержденной Правлением Банка.

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 (принудительная ликвидация).
- 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, при невозможности их урегулирования, 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.

И.о.Председателя Правления

А.А.Миронов