



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 14 ж. «27» бараңша ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 380740000057
№ 3905-1900-А5/Ш4
Бастапқы тіркелген күні
1998 ж. «29» шілде



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 15 ж. «19» маусым
БСН 380740000057
№ 3905-1900-А5/Ш4
Бастапқы тіркелген күні
1998 ж. «29» шілде

ЖАРҒЫ

«Altyn Bank» Акционерлік қоғамы
(«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Еншілес банкі)

«Altyn Bank» АҚ («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның ЕБ)
жалғыз акционерінің шешімімен
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
директорлар Кеңесінің мәжілісінің
«4» мусым 2015ж. № 149
хаттамасымен бекітілген

Алматы, 2015

Бұл Жарғы алда «Банк» деп аталатын, Банк лауазымды тұлғаларының, орган жауапкершілігі, өкілдігі, акционерлердің мүддесі мен құқықтарын қорғау шарттары, міндеттері мен құқықтары, «Altyn Bank» Акционерлік қоғамын («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Еншілес банкі) қайта ұйымдастыру және тарату, қызметін, ұйымдастыру тәртібін, құқықтық ережелерін анықтайды.

Бұл Жарғы алда «Банктер туралы заң» деп аталатын, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес, № 2444 «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» 1995 жылдың 31 тамыз айындағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес, алда «Заң» деп аталатын және өзге қазақстан республикасы нормативтік құқықтық актілермен аталатын, № 415-II «Акционерлік қоғамдар туралы», 2003 жылдың 13 мамыр айындағы Қазақстан Республикасы Заңымен бекітілген және өңделген.

I Тарау. Жалпы ережелер

1 Бап. Банк атауы

1. Банктің толық атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Altyn Bank» Акционерлік қоғамы («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Еншілес банкі);

2) орыс тілінде: Акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»);

3) ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Altyn Bank» (Subsidiary bank of JSC «Halyk Bank»).

2. Банктің қысқартылған атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Altyn Bank» АҚ («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның ЕБ);

2) орыс тілінде: АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»);

3) ағылшын тілінде: JSC «Altyn Bank» (SB of JSC «Halyk Bank»).

2 Бап. Банктің құқықтық статусы

1. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, меншік құқығында жеке мүлікке ие және өзінің міндеттері бойынша осы мүлікке жауапты, өзінің атынан міндеттер мен мүліктік және жеке мүліктік емес құқыққа ие бола алады және жүзеге асыра алады, сотта жауап беруші және арыз беруші бола алады.

2. Банктің өзінің балансы, банкте есебі, сонымен қатар валюталық есептері болады, өзінің атауы көрсетілген мөрі болады.

Банктің ресми статусы банк операцияларын (алда –«өкілетті орган») жүргізуге өкілетті мемлекеттік органның лицензиясының болуымен және Қазақстан Республикасы әділет органдарында заңды тұлға ретінде Банктің мемлекеттік тіркеуімен анықталады.

3. Банктің меншік нысаны - жеке.

4. Банк өзінің қызметінде Конституцияны, Қазақстан Республикасы заңнамасын, сонымен қатар осы Жарғы мен Банктің ішкі ережелерін басшылыққа алады.

5. Банктің өзінің тауарлық белгісі мен нышаны болады, олардың үлгісі заңнамамен тіркеледі және бекітіледі.

3 Бап. Банк пен оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өзінің мүлкінің шеңберінде өзінің міндеттері бойынша жауапты болады.

2. Банк өзінің акционерлерінің міндеттері бойынша жауапты болмайды.

3. Акционерлер Банктің міндеттері бойынша жауапты болмайды және заңнамамен қарастырылған актілер жағдайын қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құнының шеңберінде Банк қызметімен байланысты шығындар қаупіне ұшырамайды.

4. Банк міндеттемелері бойынша мемлекеттік жауапты болмайтындығы сияқты Банк те мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауапты болмайды, яғни Заңмен қарастырылған жағдайларды қоспағанда және Банк немесе мемлекеттің өзіне осындай жауапкершілікті

қабылдаған жағдайынан өзге.

4 Бап. Филиалдар мен Банк өкілдіктері

1. Директорлар Кеңесі бойынша Банк Қазақстан Республикасы территориясында және сонымен бірге оның шеңберінен тыс жерлерде филиалдарды және өкілдіктерді құруға құқылы болады. Банктің филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлғаға жатпайды және Банк Директорларының Кеңесімен бекітілген олар туралы ережелердің негізінде Банктің атынан әрекет ететін болады.

2. Банктің филиалы бір облыстың шеңберінде (республикалық мазмұндағы қалалар, астаналар) бірнеше мекен жайлар бойынша орналасқан ғимараттарға ие болуына құқылы.

3. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары өздеріне Банктің берген сенімхаттары негізінде әрекет ететін болады.

4. Банктің филиалдары мен өкілдіктері Қазақстан Республикасының және олардың орналасқан территориясының мемлекетінің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

5 Бап. Жекелендіру құралдары мен банк деректемелері

1. Банктің корпоративтік мөрі, филиал мөрі мен белгілі бір мақсат үшін өкілдіктерге ие және өзінің қызметін жүзеге асыру процесінде оны жекелендіру үшін қажетті өзге деректемелерге, баспабеттерге, мөртаңбаларға ие.

2. Банк деректемелері қазақ, орыс және ағылшын тілдері болып саналатын Банктің бір немесе одан көп жұмысшы тілдерін пайдаланып рәсімеледі.

6 Бап. Банк қызметінің мерзімі

Банк қызметінің мерзімі шектелмейді.

7 Бап. Банктің атқарушы органының орналасқан жері

Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050010, қ. Алматы, Достық даңғылы 43.

II Тарау. Банк қызметі

8 Бап. Банк қызметінің түрлері

1. Банк қызметінің мақсатына оның заңды қызметті жүзеге асыруы нәтижесінде табыс табу жатады.

2. Банк өкілетті органның лицензиясы болған жағдайда барлық немесе белгілі бір банк және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған өзге операцияларды жүзеге асырады.

Банк ұлттық және шетел валютасында банк және өзге операцияларды жүргізуге өкілетті органның лицензиясы болған жағдайында ұлттық және сонымен бірге шет елдік валютада банк және өзге операцияларды жүзеге асырады.

3. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген шарттармен және ережелермен, Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған құнды қағаздар нарығында барлық немесе кәсіби қызметтің белгілі бір түрлерін жүзеге асыруға құқылы болады.

4. Банктің құнды қағаздар нарығында кәсіби қызметтің бір немесе бірнеше кәсіби қызметтің үйлескен түрлерін жүзеге асыруға қатысты лицензиясы.

5. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасымен тыйым салынбаған өзге қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы болады.

Өкілетті органнан (лицензиардан) белгілі бір қызмет түрін жүзеге асыруы үшін арнайы рұқсат қажет болғанда (лицензия, сертификат), Банк тиісті рұқсаттың (лицензия, сертификат) белгіленген тәртібімен және осыған сәйкестікте алғаннан кейін ғана осы қызмет түрін жүзеге асырады.

III Тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

9 Бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі оған меншік құқығында оған тиесілі.
2. Банктің мүлкі мына төмендегілердің есебінен қалыптасады:
 - 1) акциялардың орналастырылуы кезіндегі акциялар төлемі;
 - 2) қызмет нәтижесінде алынған табыстар;
 - 3) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес өзге негіздер бойынша иеленген өзге мүліктер.

10 Бап. Банктің шартты және дербес капиталы

1. Шартты капитал Банк қызметін қамтамасыз ету үшін құралады және оларды орналастыру кезінде акциялардың төлемі арқылы қалыптасады.
2. Банктің шартты капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
3. Берілген қарыздар мен өзге активтер бойынша резерв көлемі, Банк активтерінің құнын, дербес капитал есебінің әдістемесі өкілетті органмен анықталады.

11 Бап. Банктің резервтік капиталы

1. Банктің қызметінің нәтижесінде және онымен байланысты пайда болатын шығыстарын жабу үшін Банк өкілетті органның белгілеген төменгі көлемінен төмен емес мөлшерде резервтік капиталды қалыптастырады.
2. Резервтік капитал қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін Банктің таза табысының есебінен құрылады. Жыл сайынғы есептеулер мен резервтік капиталдың өлшемі жылдық Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен анықталады.

12 Бап. Таза табысты үлестіру тәртібі

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің таза табысы (бюджетке өзге міндетті төлемдер мен салық төлемінен кейінгі белгіленген уақыт аралығында пайда болған) Банктің резервтік капиталын қалыптастыруға (толтыруға) жіберіледі, дивидендтер алуға артықшылықты акциялар иегерлерінің басымдылықты құқығымен анықталатын, кезектілікке сәйкес дивидендтер түрінде акционерлер арасында үлестіріледі, сонымен бірге акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен қарастырылған Банкті дамыту мен өзге мақсаттарға жіберілуі мүмкін.

13 Бап. Банк акциялары

1. Акцияға Банктің шығаратын және оның түрі мен категориясына байланысты акционерлердің мына төмендегі құқықтарын растайтын құнды қағаздар жатады:
 - 1) Осы Жарғы мен Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіппен Банк басқармасына қатысуға;
 - 2) дивидендтер алуға;
 - 3) Банктің таралуы кезіндегі мүліктің бір бөлігіне;
 - 4) Қазақстан Республикасы өзге заңнамалаық актілері мен Заңмен қарастырылған өзге құқықтар.
2. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен артықшылықты атаулы акциялар мен қарапайым атаулы акциялардың шығарылымын жүзеге асырады.
3. Банк өзінің акцияларын құжатсыз түрде шығаруды жүзеге асырады. Акция ұстаушылар тізілімінің жүйесін қалыптастыру, жүргізу және сақтау Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркеушімен жүзеге асырылады.
4. Акция бөлінбейді. Бір ғана акция жалпы меншік құқығында бірнеше тұлғаларға тиесілі болған жағдайда, олардың барлығы Банкке қатысты бір акционер ретінде қабылданады және өзінің

жалпы өкілі арқылы, акциялармен расталған өздерінің құқықтарын жүзеге асырады.

5. Қарапайым атаулы акция Жалпы акционерлер жиналысында дауыс беруге шығарылатын барлық сұрақтарды шешу кезінде дауыс беру құқығымен Жалпы акционерлер жиналысына қатысуға құқықты, Банкте таза табыс болған кезінде дивидендтер алуға құқықты, сонымен бірге Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен Банк жабылған кезінде қалған мүліктің бір бөлігін алуға деген құқықты береді.

Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтер төлемі тоқсанның, жарты жылдықтың, жылдың қорытындылары бойынша кез келген жүйелілікпен, сонымен бірге Жалпы акционерлер жиналысының шешімінің негізінде және тиісті кезең ішіндегі Банктің қаржылық есебіне тексеріс жүргізгеннен кейін өткен жылдың қорытындылары бойынша үлестірілмеген табыс есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.

6. Банк осы Жарғының 23 бабындағы 4 тармаққа сәйкес белгіленетін, дивидендтердің кепілдік берілген мөлшерімен артықшылықты атаулы акциялар шығарылымын жүзеге асырады.

Артықшылықты атаулы акцияға ие акционер осы Жарғының 23 бабындағы 4 тармаққа сәйкес белгіленетін, алдын ала анықталған кепілдік берілген мөлшерімен дивидендтер алуға қарапайым атаулы акция меншік иесінің алдында артықшылық құқығына ие болады.

7. Банктің артықшылықты атаулы акция иегері банк басқармасына қатысуға құқығы бар, егер де:

1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы артықшылықты акцияларға ие акционерлердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешімге қатысты сұрақтарды қарастырады. Осындай мәселе бойынша шешім шектеу үшін орналастырылған артықшылықты акциялардың жалпы санынан үштен екі дауыстан кем емес болған жағдайында қабылданған болып саналады (сатып алынғандарды шығарғанда).

Артықшылықты акцияларға ие акционер құқықтарын шектеу бойынша шешім қабылдау мәселелеріне мыналар жатады:

Артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтер көлемін есептеу тәртібі өзгергенде немесе көлемі азайғанда;

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемі тәртібінің өзгеруі; артықшылықты акцияларды қоғамның қарапайым акцияларына айырбастау;

2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банктің оларды сатып алған жағдайында артықшылықты акциялардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарастырады;

3) артықшылықты акциялар бойынша дивиденд оны төлеу үшін бекітілген мерзім өткен күннен бастап үш айдың ішінде толық көлемде төленбесе;

4) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті жабу немесе қайта құру туралы мәселені қарастырады.

14 Бап. Банктің өзге құнды қағаздары

1. Қосымша қаражатты жұмылдыру үшін Банк құнды қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес туынды құнды қағаздар мен облигацияларды шығаруға құқылы болады.

2. Облигациялар шығарылымының шарттары мен тәртібі, олар бойынша сыйақылар төлемі, оларды жүзеге асырудан түсетін қаражатты пайдалану мен жабу директорлар кеңесімен, Қазақстан республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен (шығарылым шарттары) шығарылым аңдатпасымен анықталады.

3. Туынды құнды қағаздардың шығарылымының тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен (шығарылым шарттары) шығарылым аңдатпасына сәйкес директорлар Кеңесімен анықталады.

15 Бап. Банк құнды қағаздарын орналастыру мен оларды сатып алу шарттары

1. Банк акцияларын орналастыру Банктің ішкі ережелері және Қазақстан Республикасы

заңнамасымен анықталған шарттармен және тәсілдермен жүзеге асырылады.

2. Өзінің ие болған акцияларының құнын толық көлемде Банкке төлемеген тұлға Банк акционері ретінде қабылданбайды.

3. Толығымен төленбеген акциялар және Банктің сатып алған акциялары дауыс беру құқығын бермейді және олар бойынша дивидендтер төленбейді.

4. Орналастырылған акцияларды банктің сатып алуы Банктің ішкі ережелерімен және Қазақстан Республикасы заңнамасымен реттеледі.

5. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіпте шектеулерді ескеріп, осы Жарғы мен Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзге мақсаттарда немесе алда оларды сату үшін оған тиесілі акцияларды (оның келісімімен) акционерден сатып ала алады. Осы уақыттың ішінде таза табысты үлестіру, акционерлердің жалпы жиналысында жиналымды анықтау мен дауыс беру Банктің сатып алған акцияларының есебінсіз жүзеге асырылады.

6. Банктің бастамасымен орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде жүзеге асырылады, егер де өзгесі осы Жарғымен және (немесе) заңмен белгіленбесе.

Егер де Банктің бастамасымен сатып алынатын оның орналастырылған акцияларының саны акцияларды сату-сатып алу келісімі жасалғанға дейін оның жалпы санынан бір пайызға асып кеткен жағдайда, Банк өзінің сатып алатын акцияларының саны мен түрлері туралы мәліметтерді көрсетіп, сатып алудың шарттары, мерзімі мен бағасы көрсетілген бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру беру арқылы өзінің акционерлеріне осындай сатып алу туралы жариялайды.

IV Тарау. Банк акционерлері. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

16 Бап. Банк акционерлері

1. Банк акционерлеріне заңды және жеке тұлғалар жатады.

2. Банк акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді, егер де өзгесі Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылмаса.

17 Бап. Банк акционерлерінің құқықтары

1. Қарапайым акцияларға ие Банк акционерлерінің құқықтары:

1) осы Жарғы және/немесе Заңмен қарастырылған тәртіппен Банк басқармасына қатысу;

2) дивидендтерге ие болу;

3) банк қызметі туралы ақпарат алу, осы Жарғының немесе жалпы акционерлер жиналысының белгілеген тәртібімен Банктің қаржылық есебімен танысу;

4) Банктің құнды қағаздарына олардың меншік құқығын мақұлдайтын, атаулы ұстаушыдан немесе тіркеушіден көшірмелер алу;

5) осы Жарғы және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес өзінің акцияларын сату және салу;

6) банктің директорлар Кеңесіне сайлау үшін Жалпы акционерлер жиналысына кандидатураны ұсыну;

7) Банк органдарымен қабылданған, шешімдерді сот тәртібімен наразылық білдіру;

8) өзі дербес немесе жалпы бірігіп өзге акционерлермен Банктің бес және одан көп дауыс беруші акцияларының пайызына ие болған кезінде Банкке келген шығындарды Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке өтеуі туралы талаппен Заңның 63 және 74 баптарымен қарастырылған жағдайларда өзінің атынан сот органдарына жүгіну және банктің лауазымды тұлғаларының және/немесе мүдделілік танытқан үлестес тұлғалардың ірі келісімдер (келісім жасауға ұсыныс) жасау туралы шешім қабылдау нәтижесінде олардың алған табыстарын Банкке қайтаруы;

9) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұратумен жүгіну және Банкке сұрату келіп түскен уақыттан бастап отыз күннің ішінде дәлелденген жауап алу;

10) Банктің жабылған кезіндегі мүліктің бір бөлігіне;

11) Заңмен белгіленген тәртіпте акцияларға айырбасталатын банктің өзге құнды қағаздары немесе акцияларды айрықша сатып алу;

12) Банк акцияларының санының өзгергендігі туралы немесе Заңмен қарастырылған тәртіппен олардың түрінің өзгергендігі туралы шешімді қабылдауда Жалпы акционерлер жиналысына қатысу;

13) осы Жарғының ережелері мен Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын бұзатын әрекеттерді Банк органдары жасаған жағдайда заңды мүдделер мен өздерінің құқықтарын қорғау үшін мемлекеттік органдарға жүгіну;

2. Артықшылықты атаулы акцияларға ие акционерлердің құқықтары:

1) осы Жарғыға сәйкес белгіленген алдын ала анықталған кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға қарапайым атаулы акциялардың меншік иелерінің алдында артықшылықты акцияларға ие болу;

2) Заңмен белгіленген тәртіппен Банктің жабылған кезінде қалған мүліктің бір бөлігіне деген құқық;

3) осы жарғының 13 бабының 7 тармағында анықталған жағдайында Банк басқармасына қатысуға;

4) Банк қызметтері туралы ақпараттар алу, оның ішінде осы Жарғымен немесе Жалпы акционерлер жиналысымен белгіленген тәртіппен Банктің қаржылық есебімен танысу;

5) Банктің құнды қағаздарына олардың меншік құқығын мақұлдайтын атаулы ұстаушы немесе тіркеушіден көшірмелер алу;

6) осы Жарғы және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес өзінің акцияларын салу және сату;

7) оның қызметі туралы жазбаша сұратумен Банкке жүгіну және Банкке сұрату келіп түскен уақыттан бастап отыз күннің ішінде дәлелденген жауап алу;

8) Заңмен белгіленген тәртіппен артықшылықты акцияларды айрықша сатып алу;

9) осы Жарғының ережелері мен Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын бұзатын әрекеттерді Банк органдары жасаған жағдайда заңды мүдделер мен өздерінің құқықтарын қорғау үшін мемлекеттік органдарға жүгіну.

3. Банктің ірі акционері (акционер немесе Банктің он және одан көп дауыс беруші акциялары тиесілі олардың аарсында жасалған келісімнің негізінде әрекет ететін бірнеше акционерлердің) құқықтары:

1) Банктің Жалпы акционерлер жиналысын кезектен тыс шақыруды талап ету немесе Жалпы акционерлер жиналысын шақыруға Банктің Директорлар кеңесі бас тартқан жағдайында оны шақыру туралы талаппен сотқа жүгіну;

2) Директорлар Кеңесіне Заңға сәйкес Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібіне қосымша сұрақтарды енгізуді ұсыну;

3) банк директорлар кеңесі мәжілісін шақыруды талап ету;

4) өзінің есебінен тексеру ұйымының Банкке тексеріс жүргізуін талап ету;

4. Акционерлер осы Жарғымен қарастырылғандай қосымша құқыққа ие болуы мүмкін.

5. Осы баптың 1 және 3 тармақтарымен бекітілгендей, акционерлердің құқықтарын шектеуге рұқсат етілмейді.

18 Бап. Банктің акционерлерінің міндеттері

Банк акционерлерінің міндеттері:

1. Акцияларды төлеу.

2. Банкке Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен Банктің келісім жасауға мүдделі екендігі туралы ақпараттарды жеткізу.

3. Он күннің ішінде Банктегі акция ұстаушылар тізілімінің жүйесін жүргізу үшін қажетті деректерді өзгерту туралы тіркеушіге мәлімдеме беру.

4. Қызметтік, коммерциялық немесе өзге заңмен қорғалатын құпияны құрайтын оның қызметі

туралы ақпараттарды жарияламау.

5. Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес өзге міндеттерді орындау.

19 бап. Акциялардан айыру құқығы. Банк акцияларымен келісім жасасу

1. Акционерлер Қазақстан республикасы заңнамасына сәйкес өздеріне тиесілі акцияларды айыру құқығына ие болады.

2. Банк өзінің акцияларын сатуға тілек білдіретін акционерге, оны Банктің сатып алуы туралы немесе оны акционердің ұсынатын бағасынан асатын баға бойынша үшінші тұлғаға стауы туралы ұсыныс жасауға құқылы. Мұндай жағдайда акцияны үшінші тұлға сатып алған болса, акцияларды сатып алу туралы ұсыныс акциялардың саны, бағасы мен сатып алушылардың деректемелері туралы мәліметтерден тұруы керек.

3. Құнды қағаздардың екінші нарығында Банктің отыз және одан көп пайызына ие болуға ниет білдіретін өзінің үлестес тұлғаларымен бірге немесе өзі дербес тұлға, немесе банктің дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан көп пайызы тиесілі өзінің үлестес тұлғаларымен бірге немесе өзі дербес тұлға ие болуы нәтижесінде дауыс беретін акциялардың өзге мөлшері, осы туралы белгіленген тәртіпте өкілетті органға немесе Банкке мәлімдеме жіберуге міндетті болады.

20 Бап. Айырбасталатын құнды қағаздар

1. Банк айырбасталатын құнды қағаздарды шығаруға құқығы бар.

2. Банктің акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарды Банктің шығаруы Банктің жариялаған және орналастырған акциялары арасындағы айырмашылықтың шеңберінде жүзеге асырылады.

3. Құнды қағаздарды айырбастаудың шарттары, мерзімі мен тәртібі айырбасталатын құнды қағаздардың шығарылымының аңдатпасымен анықталады.

4. Банктің құнды қағаздарын оның қарапайым акцияларға айырбастау Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

21 Бап. Бір түрдегі Банктің орналастырған акцияларын өзге түрдегі Банк акцияларына айырбастау

1. Банк бір түрдегі Банктің орналастырған акцияларын өзге түрдегі Банктің акцияларына айырбастауды жүзеге асыра алады, егер де осындай айырбас мүмкіндігі акциялар шығарылымының аңдатпасымен қарастырылған болса.

2. Бір түрдегі Банктің орналастырған акцияларын өзге түрдегі Банктің акцияларына айырбастаудың шарттары, мерзімі мен тәртібі акциялар шығарылымының аңдатпасымен және өкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен орнатылады.

22 Бап. Акциялар мен Банктің өзге құнды қағаздарының кепілі

1. Банк акционерлері банктің құнды қағаздарын салу құқығына ие.

2. Банк акционерлері егер де өзгесі кепіл шарттарымен қарастырылмаған болса, Банктің өздерінің салған акциялары бойынша дивидендтер алуға және дауыс беру құқығына ие болады.

3. Банк кепілге олардың орналастырған құнды қағаздарын мына төмендегі жағдайларда ғана қабылдай алады:

1) кепілге берілетін құнды қағаздар толығымен төленген жағдайда;

2) Банкке кепілге берілетін және онда кепілде бар құнды қағаздардың жалпы саны Банктің сатып алған акцияларын қоспағанда, Банктің орналастырған акцияларының 25 аспайтын пайызын құрайды;

3) кепіл туралы шарт Банктің директорлар Кеңесімен мақұлданған.

23 Бап. Акция бойынша дивидендтер

1. Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтер төлемі тоқсанның, жарты жылдықтың, жылдың қорытындылары бойынша кез келген жүйелілікпен, сонымен бірге Жалпы

акционерлер жиналысының шешімінің негізінде және тиісті кезең ішіндегі Банктің қаржылық есебіне тексеріс жүргізгеннен кейін өткен жылдың қорытындылары бойынша үлестірілмеген табыс есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.

2. қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төлемінің жүйелілігі акциялар шығарылымының аңдатпасымен анықталады.

3. Банктің бір қарапайым атаулы акциясына есептегенде нақты дивиденд көлемі Банктің директорлар кеңесінің ұсынысы бойынша Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысымен анықталады.

4. Банктің бір артықшылықты акциясына, сонымен бірге қарапайым акцияға айырбасталатын бір артықшылықты акцияға дивидендтің кепілдікті мөлшері 0,01 теңге мөлшерінде белгіленеді.

5. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемінің жүйелілігі – акциялар шығарылымының аңдатпасына сәйкес жылына бір рет.

6. Банк Заңмен белгіленген мерзім және тәртіппен дивидендтер төлемі туралы, артықшылықты акцияларға ие акционерге мәлімдеме береді.

7. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтер мөлшері сол уақыт ішіндегі қарапайым акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшерінен аз бола алмайды.

Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін оның қарапайым акциялары бойынша дивидендтер төлемі жасалмайды.

8. Қарапайым және Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлемі Заңмен бекітілген жағдайларда жүзеге асырылмайды.

V тарау. Банк органдары

24 Бап. Банк органдары

1. Банк Органдарына жататындар:

1) жоғарғы орган – жалпы акционерлер қоғамы (Банктің егер де барлық дауыс беретін акциялары бір акционерге тиесілі болған жағдайда, - бұл акционер);

2) басқару органы – Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма Төрағасы деп аталатын оның Төрағасы басқаратын Басқарма (алда – «Басқарма Төрағасы»).

2. Банкте Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жаңа органдар мен комитеттер құрылады, оның ішінде несиелік комитет (несиелік комитеттер), Банктің ішкі несиелік саясатын жүзеге асыратын орган болып табылады.

25 Бап. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы

1. Жалпы акционерлер жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады. Жылдықтан өзге акционерлердің барлық жиналыстары кезектен тыс болып саналады.

2. Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қаржылық жылдың бітуіне қарай бес айдан аспайтын мерзімде жүргізіледі. Осы көрсетілген мерзім есептік кезең ішінде Банк қызметіне тексеріс жүргізуді аяқтау мүмкін еместігі жағдайында үш айға дейін ұзартылған болып саналады.

3. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында Банктің қаржылық есебі бекітіледі, өткен қаржылық жыл ішіндегі Банктің таза табысының үлестірілу тәртібі анықталады және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивиденд көлемі анықталады, Банк пен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің жүгінулері туралы мәселелер қарастырылады және оларды қарастыру нәтижелері қаралады.

Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысы осы Жарғы мен Заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының құзіретіне жататын шешімдерді қабылдау сияқты өзге сұрақтарды қарастыруға құқылы.

4. Банктің барлық дауыс беретін акциялары бір ғана акционерге тиесілі болған жағдайда, Банк акционерлерінің жалпы жиналысы жүргізілмейді. Заң және/немесе осы Жарғыға жататын мәселелер бойынша шешімдер Акционерлердің жалпы жиналысының құзіретіне байланысты

шешімдерді осындай акционерлер бір ауыздан қабылдайды және осы шешімдер артықшылықты акциялармен расталған құқықтарды шектемейтін жағдайда ғана жазбаша түрде рәсімдеуге тиісті болады.

26 Бап. Жалпы акционерлер жиналысының құзіреттілігі

1. Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне мына төмендегідей сұрақтар жатады:

1) Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа басылыммен бекіту;

2) Банктің корпоративтік басқару Кодексін, сонымен бірге оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) Ерікті қайта құру немесе Банкті тарату;

4) Банктің жариялаған акцияларының мөлшерін ұлғайту туралы немесе Банктің орналастырылмаған жариялаған акцияларының түрінің өзгергендігі туралы шешім қабылдау;

5) Банктің құнды қағаздарын айырбастау тәртібі мен шарттарын анықтау, сонымен бірге оларды өзгерту;

6) Банктің қарапайым акцияларына айырбасталатын құнды қағаздар шығарылымы туралы шешім қабылдау

7) бір түрдегі орналастырылған акцияларды екінші түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастың тәртібі мен шарттарын анықтау;

8) Есептік комиссия өкілдігінің мерзімі мен сандық құрамын анықтау, оның мүшелерін сайлау және оның өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Сандық құрамын анықтау, Директорлар кеңесінің өкілдігінің мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және оның өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен бірге Директорлар кеңесінің мүшелерінің өз міндеттемелерін орындағандығы үшін олардың шығыстарының өтемін төлеу және сыйақы төлемдерінің шарттары мен көлемін анықтау;

10) Банкке тексеріс жүргізетін тексеретін ұйымды анықтау;

11) Жылдық қаржылық есепті бекіту;

12) Есептік қаржылық жыл ішіндегі Банктің таза табысының үлестірілу тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің қарапайым бір акциясына есептеп дивиденд көлемін белгілеу;

13) Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім қабылдау;

14) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

15) Банкке тиесілі барлық активтерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлер) құрамынан шығуы немесе өзге заңды тұлғалардың қызметі мен оны құруға Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;

16) Банктің Жалпы жиналысты шақыру туралы акционерлерге мәлімдеу түрін анықтау және бұқаралық ақпарат құралдарында осындай ақпараттарды орналастыру туралы шешімдер қабылдау;

17) Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банктің оларды сатып алуы кезінде акция құнын анықтау әдістемесін бекіту, сонымен бірге оған өзгертулер мен толықтырулар;

18) Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібін белгілеу;

19) Акциялармен өзге төлемдер немесе Банк акцияларына опциондар ұсынуды қарастыратын Банк директорларының кеңесі, Басқарма мүшелері мен Банк қызметкерлерін ынталандыру тәртібін белгілеу, сонымен бірге осындай тәртіпке өзгерістер мен толықтырулар;

20) Заң және (немесе) осы Жарғымен Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне жататын шешімдер қабылдауға қатысты өзге сұрақтар.

2. Осы баптың 1 тармағындағы 2)-4) және 17) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Жалпы акционерлер жиналысының шешімі Банктің жалпы дауыс беретін акцияларының санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Өзге сұрақтар бойынша Жалпы акционерлер жиналысының шешімдері егер де Заңмен өзгесі қарастырылмаған болса, дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санынан қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады.

Осы Баптың 1 тармағындағы 7) тармақшасында көрсетілген сұрақ бойынша Жалпы акционерлер жиналысы шешім қабылдаған кезінде, бір түрдегі орналастырылған акциялардың өзге түрдегі акцияларға айырбастауына қатысты артықшылықты акцияларға ие акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін болатын шешімдер қабылданған болып саналады, егер де осындай шешім орналастырылған (сатып алынғандарын шығарғанда) артықшылықты акциялардың жалпы санынан үштен екі дауыстан кем емес дауыс берілген жағдайда ғана.

3. Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне жататын шешімдер қабылдауға қатысты сұрақтар егер де өзгесі Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылмаған болса, өзге органдардың, өзге лауазымды тұлғалар мен Банк қызметкерлерінің құзіретіне берілмейді.

4. Жалпы акционерлер жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты сұрақтар бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімін қабылдамауға құқылы болады.

27 Бап. Жалпы акционерлер жиналысын дайындау мен шақыру тәртібі

1. Жалпы жылдық акционерлер жиналысы Банктің директорлар кеңесімен шақырылады, кезектен тыс Жалпы акционерлер жиналысы Банктің директорлар кеңесінің бастамасы бойынша шақырылады және (немесе) ірі акционердің бастамасымен шақырылады, сонымен бірге Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерімен белгіленген өзге жағдайларда.

2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын жүргізу туралы акционерлерге мәлімдеу Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған мерзімде – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» атты бұқаралық ақпарат құралдарына ақпараттар орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Банк Банктің жасаған келісімдерімен және Заңмен бекітілген жекелеген жағдайларда Банк шешіміне сәйкес айналымға рұқсат етілген Банктің құнды қағаздарының, оның ішінде пошта бойынша, Ғаламтор желісін пайдалану арқылы, корпоративтің вебсайтқа мәлімдемені орналастыру, Банк филиалдарына мәлімдемелерді жіберу, құнды қағаздар саудасын ұйымдастырушысына мәлімдеу арқылы акционерлерге мәлімдемелер жіберу арқылы, өзге бұқаралық ақпарат құралдарын пайдаланып, кез келген биржаның листингтік талаптарына сәйкес келетін өзге тәсілдермен Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу туралы ақпараттарды акционерлерге қосымша мәлімдеуге міндетті.

3. Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу мен дайындауды Басқарма және (немесе) Банк директорларының Кеңесі жүзеге асырады.

4. Ірі акционердің бастамасымен кезектен тыс Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу мен шақыру ерекшеліктері Заңмен анықталады.

5. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін талқылауға шығарылатын сұрақтарды нақты белгілеу арқылы директорлар Кеңесі құрады. Күн тәртібі Жалпы акционерлер жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санынан көпшілік дауыспен Жалпы акционерлер жиналысында бекітіледі.

Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібі Заңмен бекітілген тәртіппен өзгертілуі және (немесе) толықтырылуы мүмкін.

6. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу уақытына дейін он күннен кешіктірілмей акционерлерге таныстыру үшін ұсынылуы керек және Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген ақпараттар мен құжаттардан тұруы керек.

28 Бап. Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу тәртібі

1. Банктің Жалпы акционерлер жиналысында Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Банк акционерлерінің тізімі құрастырылған уақытта дайындалған және тіркеушімен ұсынылған осылар ретінде Банк акционерлерінің тізіміне енген акционерлер қатыса алады және дауыс бере алады.

2. Банктің әрбір акционері Заңмен қарастырылған жағдайдан өзге «бір акция-бір дауыс» принципі бойынша дауыс беру құқығына ие.

3. Акционер Жалпы акционерлер жиналысына қатысу құқығына ие және өзі жеке немесе өзінің өкілі арқылы қарастырылатын сұрақтар бойынша дауыс беру құқығына ие. Заңды тұлға өкіледір өздеріне берілген сенімхаттың негізінде Жалпы акционерлер жиналысында болады. Жалпы акционерлер жиналысына қатысуға және қарастырылатын сұрақтар бойынша дауыс беруге Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес немесе акционердің атынан немесе оның мүддесін көздейтін сенімхатсыз әрекет ету құқығының шартына ие тұлғаларға сенімхаттың керегі жоқ.

Жалпы акционерлер жиналысына қатысатын акционер осындай акционерлердің (қатысушылардың) тіркелген елі туралы ақпараттар Банкте болмаған жағдайда банк және оның акционерлері (қатысушылары) туралы Заңның 17 Бабының 5 тармағындағы талаптарды орындау туралы көрсетілген өтінішті ұсынатын болады.

Осындай өтінішті ұсынбаған акционер Жалпы акционерлер жиналысына қатысуға жіберілмейді.

Өтініште көрсетілген ақпараттар дұрыс болмаған жағдайда немесе банк туралы Заңның 17 Бабының 5 тармағындағы талаптар бұзылған жағдайда:

1) егер де шешім үшін дауыс беретін акциялардың көпшілігі дауыс берген жағдайда (өтінішті ұсынған акционердің дауыс беретін акцияларын есептемей), Жалпы акционерлер жиналысының шешімі осы акционердің дауысын есептемей ақ қабылданған болып есептеледі;

2) егер де өтініш берген акционердің дауысы шешімді болған жағдайда, мұндай жағдай өкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіп бойынша өзге мүдделі тұлғалардың талабы бойынша Жалпы акционерлер жиналысының шешімін жарамсыз деп қабылдау үшін негіз болып табылады.

4. Артықшылықты акцияларға ие Банк акционерлері бетпе бет тәртіппен жүргізілетін Жалпы акционерлер жиналысына қатысуға құқылы және олардың қарастыратын сұрақтарын талқылауға қатыса алады.

Егер де Жалпы акционерлер жиналысында артықшылықты акцияларға ие акционер құқығын шектеуі мүмкін шешімге қатысты сұрақ қарастырылатын болған жағдайда, бұл шешім егер де осындай шектеуге орналастырылған артықшылықты акциялардың (сатып алынғандарын шығарғанда) жалпы санынан үштен екі дауыстан кем емес дауыс берген жағдайда қабылданған болып есептеледі.

5. Банк басқармасының мүшелері Жалпы акционерлер жиналысында акционер өкілі ретінде шыға аламайды. Банк қызметкерлері мұндай өкілеттік Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібіндегі барлық сұрақтар бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулықтардан тұратын сенімхатқа негізделген жағдайды қоспағанда, Жалпы акционерлер жиналысында акционерлер өкілі ретінде шыға аламайды.

6. Жалпы акционерлер жиналысына Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу мен дайындауға қатысатын лауазымды тұлғалар мен Банктің өзге қызметкерлері, шақырылған тұлғалар қатыса алады.

7. Кепілдікте тұрған акциялар бойынша дауыс беру кепіл шартының ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

8. Дауыс беру нәтижесі бойынша есептеу комиссиясы немесе Жалпы акционерлер жиналысында дауыстардың есебін жүзеге асыратын өкілетті тұлға дауыс беру қорытындысы туралы хаттаманы құрастырады және оған қол қояды. Дауыс беру қорытындысы туралы хаттама құрастырылғаннан кейін және Жалпы акционерлер жиналысының хаттамасына қол қойылғаннан кейін дауыс беру бюллетеньдері мөрленеді және сақтауға Банк мұрағатына беріледі.

9. Жалпы акционерлер жиналысы егер де оған қатысу үшін жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған уақытта акционерлер немесе акционерлердің тізіміне енгізілген олардың өкіледрі тіркелген болса, сонымен қатар Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы елу және одан жоғары пайыздарына ие, жиналысқа қатысу үшін акционерлер тізіміне енгізілген акционерлерден дауыс

беретін акцияларды алған тұлғалар тіркелгенде, күн тәртібінің мәселелері бойынша шешімдерді қарастыруға және қабылдауға құқылы болады.

Мұнда жаңа акционерлер Банк акцияларына өздерінің меншік құқықтарын мақұлдайтын құжаттарын ұсынулары керек.

10. Болмай қалған жиналыстың орнына қайтадан Жалпы акционерлер жиналысын шақыру заңды, егер де жиналымның болмауы себебінен өтпеген Жалпы акционерлер жиналысын шақыру тәртібі сақталған жағдайда және оған қатысу үшін тіркеу аяқталған уақытта Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы қырық және одан жоғары пайыздарына ие акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген болса.

11. Жалпы акционерлер жиналысы ашық немесе жасырын дауыс беру арқылы шешім қабылдайды.

12. Жалпы акционерлер жиналысы төрағаны, Жалпы акционерлер жиналысының хатшысын, хаттаманы құрастырудың дұрыстығын растайтын акционерлер өкілдерін, есептеу комиссиясының мүшелерін немесе Банктің Жалпы акционерлер жиналысында дауыстар есебін жүзеге асыратын өкілетті тұлғаны таңдайтын болады.

13. Банк Басқармасының мүшелері Жалпы акционерлер жиналысында төрағалық ете алмайды.

14. Жалпы акционерлер жиналысының хатшысы Банктің Жалпы акционерлер жиналысындағы хаттамада бейнеленетін деректердің толықтығы мен дұрыстығы үшін жауапты болады.

15. Жалпы акционерлер жиналысының шешімімен келіспеген жағдайда акционер талап етуге құқылы болады, ал хатшы осы акционердің ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті болады.

16. Жалпы акционерлер жиналысының хаттамасы Жалпы акционерлер жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей рәсімделеді және ол мына мәліметтерден тұруы керек:

- 1) Банктің толық атауы мен Банк басқармасының орналасқан жері;
- 2) Жалпы акционерлер жиналысының жүргізілетін уақыты, мерзімі мен орны;
- 3) Жалпы акционерлер жиналысында ұсынылатын, Банктегі дауыс беретін акциялардың саны туралы деректер;
- 4) Жалпы акционерлер жиналысының жиналымы;
- 5) Жалпы акционерлер жиналысындағы күн тәртібі;
- 6) Жалпы акционерлер жиналысындағы дауыс беру тәртібі;
- 7) Жалпы акционерлер жиналысындағы төраға мен хатшыны көрсету;
- 8) Дауыс беруге ұсынылатын Жалпы акционерлер жиналысы күн тәртібіндегі әрбір сұрақ бойынша акционерлер дауысының жалпы саны;
- 9) Жалпы акционерлер жиналысына қатысатын тұлғалардың сөздері;
- 10) Дауыс беруге ұсынылатын сұрақтар, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 11) Жалпы акционерлер жиналысында қабылданатын шешімдер.

17. Жалпы акционерлер жиналысындағы хаттамаға төраға, хатшы, дауыс беретін акциялардың он және одан жоғары пайызына ие әрбір акционерлер мен осы Жалпы акционерлер жиналысына қатысушылар мен есептеу комиссиясының мүшелерінің қолдарын қояды.

Қол қоюы міндетті болып саналатын тұлға хаттамаға қол қоюы мүмкін болмаған жағдайда оған берілген сенімхаттың негізінде оның өкілі қол қоятын болады немесе акционердің атынан немесе оның мүдделерін көздейтін сенімхатсыз әрекет ету құқығының шартына ие немесе Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес қолын қоя алады.

29 Бап. Сырттай дауыс беру арқылы Жалпы акционерлер жиналысында шешім қабылдау

1. Банктің Жалпы акционерлер жиналысындағы шешімдер сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Жалпы акционерлер жиналысына қатысатын Банк акционерлерінің жасырын дауыс беруімен бірге қолданылуы мүмкін (аралас дауыс беру), немесе

Банк Жалпы акционерлер жиналысында мәжіліс жүргізбестен дауыс береді.

2. Жалпы акционерлер жиналысын өткізбестен сырттай дауыс беру кезінде осы Жарғының 27 бабымен белгіленген, бұқаралық ақпарат құралдарында Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу уақытына дейін 45 күннен кешіктірмей, Жалпы акционерлер жиналысын өткізу туралы мәлімдемемен (хабарлаумен) бірге Жалпы акционерлер жиналысында дауыс беру үшін бюллетень жариялайды.

3. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешім қабылдау үшін сырттай дауыс беру жүргізу кезінде бірыңғай үлгідегі бюллетеньдер қолданылуы керек.

Дауыс беру бюллетені мыналардан тұрады:

- 1) Банктің толық атауы мен Банк басқармасының орналасқан жері;
- 2) Жалпы акционерлер жиналысын шақырудың бастамашысы туралы деректер;
- 3) Сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдер ұсынудың нақты уақыты;
- 4) Жалпы акционерлер жиналысы шақырылған жағдайда оның жүргізілетін уақыты немесе Банктің Жалпы акционерлер жиналысында мәжіліс жүргізбестен сырттай дауыс беру үшін дауыстарды есептеу уақыты;

5) Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібі;

6) Егер де Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы сұрақ болатын болса, кандидаттарды сайлауға ұсынылатын есімдер.

7) Дауыс беру жүргізілетін сұрақтардың қойылуы;

8) «иә», «қарсы», «қалыс қалғандар» сияқты сөздермен белгіленетін дауыс беруге шығарылатын Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібіндегі әрбір сұрақтар бойынша дауыс беру нұсқалары;

9) Жалпы акционерлер жиналысының күн тәртібіндегі әр сұрақ бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетень толтыру) түсіндіру.

4. Дауыс беруші акционердің-жеке тұлғаның немесе дауыс беруші акционердің жетекшісінің – заңды тұлғаның немесе оның орнындағы тұлғаның қолдары қойылмаған бюллетень, сонымен бірге акционердің мөрінсіз – заңды тұлғаның (ол болған жағдайда) жарамсыз болып табылады.

5. Дауыс беру кезінде Жалпы акционерлер жиналысының қатысушыларын тіркеу кезінде Банктің ие болған немесе Банктің Жалпы акционерлер жиналысының мәжілісін жүргізбестен шешімдер қабылданатын дауыстарды есептеу уақытында бюллетендері ғана пайдаланылуы мүмкін.

6. Сырттай дауыс беру түріндегі қабылданатын шешімдер Жалпы акционерлер жиналысын жүргізу үшін қажетті жиналымды сақтау кезінде жарамды болып саналады.

7. Сырттай дауыс беру нәтижелері Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған мерзімде, осы Жарғымен белгіленген бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы керек.

30 Бап. Банк директорларының Кеңесі

1. Банк директорларының Кеңесі Банк қызметінің жалпы жетекшілігін жүзеге асыратын Банк басқармасының органы болып саналады.

2. Банк директорларының Кеңесінің мүшелері жиынтықты дауыс берумен Жалпы акционерлер жиналысымен сайланады, Банк директорларының Кеңесінде бір орынға бір кандидат дауысқа салынған жағдайды қоспағанда.

Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша бір кандидат үшін толығымен дауыс беруге құқылы немесе Банк директорларының Кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидаттар арасында оларды үлестіре алады. Банк директорларының Кеңесіне сайланғандар ең көп дауыс санын жинаған кандидат болып саналады.

Банк директорларының Кеңесінің мүшелігіне егер де екі немесе одан көп кандидаттар тепе тең дауыс мөлшерін жинаған жағдайда, онда осы кандидаттарға қатысты тепе тең дауыс санын жинаған кандидаттар көрсетілген жиынтықты дауыс берумен акционерлерге бюллетень ұсыну арқылы қосымша жиынтықты дауыс беру жүргізіледі.

3. Банк директорларының Кеңесінің өкілеттігінің мерзімі Жалпы акционерлер жиналысымен белгіленеді. Банк директорларының Кеңесінің өкілдігінің мерзімі осы Жарғы және Заңмен

қарастырылған тәртіппен, Банк директорларының Кеңесінің жаңа құрамына сайлау өтетін Жалпы акционерлер жиналысын жүргізген уақытта бітеді.

4. Жалпы акционерлер жиналысының шешімі бойынша Банк директорларының Кеңесінің кез келген мүшесінің (барлық мүшелерінің) өкілдігі мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Банк директорларының Кеңесінің өкілдігі мерзімінен бұрын тоқтаған жағдайында Банк директорларының Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Жалпы акционерлер жиналысында ұсынылатын жиынтықты дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Банк директорларының Кеңесіне қайта сайланған мүшенің өкілдігі Банк директорларының Кеңесінің барлық мүшелерінің өкілдіктерінің мерзімдері біткенде бір уақытта бітеді.

5. Банк директорларының Кеңесінің мүшесінің өкілдігінің өзінің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтатылуы Банк директорларының Кеңесінің жазбаша мәлімдемесінің негізінде жүзеге асырылады. Банк директорларының Кеңесінің осындай мүшесінің өкілдігі Директорлар кеңесінің осындай мәлімдеме алған уақытынан бастап тоқтатылады. Банк директорларының Кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің өкілдіктерінің тоқтатылуы кезіндегі Директорлар кеңесінің мәжілісінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдер осы баптың 16 тармағымен бекітілген жиналу болған жағдайда қабылданады, және осындай шешімді қабылдау үшін Банк директорларының Кеңесінің қалған мүшелерінің жалпы дауыс санынан дауыстың қарапайым көпшілігімен дауыс берген болса.

Банк директорларының Кеңесінің мүшелерінің жалпы саны осы баптың 17 тармағымен белгіленген жиналымға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Банк директорларының Кеңесінің қалған мүшелері Банк директорларының Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау үшін кезектен тыс Жалпы акционерлер жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы болады.

6. Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде тек жеке тұлға сайланады. Директорлар кеңесінің мүшесі акционерлер қатарынан сайланады – акционер өкілі ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылатын жеке тұлғалар және (немесе) акционер өкілі ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылмайтын және Банктің акционерлері болып саналмайтын жеке тұлғалар.

7. Директорлар кеңесінің мүшесі осы Жарғымен және (немесе) Заңға сәйкес өзіне жүктелген қызметтерді атқаруды өзге тұлғаларға беруге құқылы емес.

8. Банк директорларының Кеңесінің қатысты шығыстар тиісті уақыттың ішінде Банк бюджетінің шеңберінде Банк басқармасына қатысты шығыстардан аспауы керек.

9. Банк директорларының Кеңесінің құрамынан отыздан кем емес пайыз тәуелсіз директорлар болуы керек.

10. Банк директорлар Кеңесі мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте күзіретті органмен келісілуі тиіс.

11. Басқарма Төрағасынан өзге, Банк директорларының Кеңесінің мүшелері, Банк директорларының Кеңесінің мүшелері бола алмайды.

Басқарма Төрағасы лауазымы бойынша Банк директорларының Кеңесінің мүшесі болып саналады.

12. Банк директорларының Кеңесінің мүшесі лауазымына банктер туралы Заңның қоятын талаптарына сәйкеспейтін тұлға тағайындала (сайлана) алмайды.

13. Банк директорларының Кеңесінің Төрағасы ашық дауыс беру арқылы Банк директорларының Кеңесінің мүшелерінің жалпы санынан көпшілік дауыспен оның мүшелерінің қатарынан сайланады.

Төраға Банк директорларының Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, директорлар Кеңесінің мәжілістерінде төрағалық етеді.

14. Директорлар кеңесінің мәжілісі Басқарма немесе оның Төрағасының бастамасы бойынша шақырылады немесе Банк директорларының Кеңесінің кез келген мүшесінің, ішкі тексеріс Қызметінің, Банкке тексерісті жүзеге асыратын тексеру ұйымдарының, Банктің ірі акционерінің талабы бойынша шақырылады.

15. Директорлар кеңесінің мәжілісінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды ұсыну арқылы, мәжілістің күн тәртібін, уақытын, мерзімі мен орнын көрсету арқылы жазбаша

түрде мәжілісті өткізу туралы Директорлар кеңесіне мәлімдеу Директорлар кеңесі мәжілісін өткізу уақытына дейін 3 күнтізбелік күннен кем емес уақытта Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберіледі, егер де басқа мерзім Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын сұрақтардың сипатына байланысты Директорлар кеңесінің Төрағасымен анықталмаса.

16. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің мәжілісіне оның қатысуының мүмкін еместігі туралы Банк басқармасына алдын ала мәлімдеуі керек.

17. Банк директорларының Кеңесінің мәжілісін жүргізу үшін жиналым бір тәуелсіз директорды қосқанда, Банк директорларының Кеңесінің мүшелерінің жалпы санының жартысынан кем емес болуы керек. Мұнда Директорлар кеңесінің мәжілісі өтетін орында болмағандар Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын барлық сұрақтарды талқылауға қатысуына құқылы болады, және телефон немесе өзге байланыс арқылы олар бойынша дауыс беруге де қатыса алады, бұл оған Директорлар кеңесі мүшелерінің жиналысының өтетін орнында болмағандарды бірыңғай теңдестіруге мүмкіндік береді және осы Директорлар кеңесі мүшесінің пікірлері мен ойларын және олардың қабылдайтын шешімдерін дұрыс қабылдауға мүмкіндік береді.

Мәжіліс өткен орында болмаған, Директорлар кеңесінің мүшесінің қатысуымен Банк директорларының Кеңесі шешім қабылдаған кезінде, Директорлар кеңесінің мәжілісінің хаттамасында Директорлар кеңесінің мүшелерінің мәжілісі өткен орында болмағандарды бірыңғай теңдестіруге мүмкіндік беретін телефон немесе өзге байланыс арқылы олар бойынша шешімдер қабылдау мен мәселелерді талқылауға Директорлар кеңесінің осы мүшесінің қатысқандығы көрсетілуі керек. Мұндай жағдайда Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі мәжілісі өткен күннен бастап бір айдан кешіктірмей мерзімде пошталық байланыс құралдарын пайдалану арқылы қабылданған шешімдер бойынша оның дауыс беру нәтижелерін мақұлдайтын жазбаша құжатты Банк директорларының Кеңесінің хатшысына жіберуі керек немесе оған әдейі беруі керек. Мұндағы осындай жазбаша құжаттың көшірмесі мәжіліс өткен күннен кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Банк директорларының Кеңесінің хатшысына көшірмелік немесе электронды байланысты пайдалану арқылы Банк директорларының Кеңесінің мүшелеріне жіберілуі керек.

18. Әрбір директорлар кеңесінің мүшесі бір дауысқа ие.

Банк директорларының Кеңесінің шешімдері көзбе-көз тәртіппен мәжіліс өткізу кезінде Банк директорларының Кеңесінің мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен немесе сауалнама тәртібімен шешім қабылдау кезінде Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің қолдарының қарапайым көпшілігі болғанда қабылданады (сырттай дауыс беру), осы Жарғының 31 бабындағы 3 тармақпен қарастырылған жағдайды қоспағанда. Дауыстар тепе тең түскен жағдайда Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы (көзбе көз мәжіліс өткізу кезінде немесе мәжіліс өткізбестен) немесе Директорлар кеңесі мәжілісінде төрағалық ететін тұлғалар (бір мәжілісті өткізу кезінде), шешуші болып табылады.

19. Мәжілісте қабылданған көзбе көз тәртіппен жүргізілген Директорлар кеңесінің шешімдері мәжіліс өткен күннен бастап үш күннің ішінде Директорлар кеңесінің мәжілісінде хаттамамен рәсімделеді.

Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасы мына төмендегідей ақпараттардан тұрады:

- 1) Банктің толық атауы мен Банк басқармасының орналасқан жері; а;
- 2) Директорлар кеңесінің мәжілісі жүргізілетін уақыты, мерзімі мен орны;
- 3) Директорлар кеңесінің мәжілісіне қатысатын тұлғалар туралы деректер;
- 4) Мәжілістің күн тәртібі;

5) Дауыс беруге шығарылатын сұрақтар мен Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібіндегі әрбір сұрақтар бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижелері бейнеленген олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

- 6) Директорлар кеңесінің мәжілісінде қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімімен өзге деректер.

20. Директорлар кеңесінің мәжілісінің хаттамасына Директорлар кеңесінің Төрағасы қол қояды, немесе мәжілісте төрағалық еткен және мәжілістің хатшысы қол қояды.

21. Банк директорларының Кеңесінің қарауына шығарылатын сұрақтар бойынша шешімдер

сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдер белгіленген мерзімде алынған бюллетеньде жиналым болғанда қабылданған болып есептеледі. Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімдері жазбаша түрде рәсімделуі керек (Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің хаттамасы) және Директорлар кеңесінің Төрағасы мен хатшысы қолдарын қоюы керек.

22. Директорлар кеңесінің көзбе көз және сырттай мәжілісінің хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады және мөрдің таңбасы мен Банктің өкілетті қызметкерінің қолымен расталған, Директорлар кеңесінің көзбе көз және (немесе) сырттай мәжілісінің хаттамасынан көшірмелер беру арқылы және (немесе) таныстыру үшін Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талабы бойынша мәжілістің хатшысы ұсынады.

31 Бап. Банк директорлар кеңесінің құзіреті

1. Директорлар кеңесі Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне қатысты Заңға және (немесе) осы Жарғыға жататын сұрақтарды шешуді қоспағанда, Банк қызметіне жалпы жетекшілікті жүзеге асырады.

1. Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне мынадай сұрақтар жатады:

1) Банк дамуының стратегиясы мен Банк қызметінің басымдылық бағыттарын анықтау немесе Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына Банк жарғысының сәйкестігін қамтамасыз ету, сонымен бірге оны өзекті қалпында қолдау;

3) Кезектен тыс және жылдық Жалпы акционерлер жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

4) Банктің Жалпы акционерлер жиналысының шешіміне Заңмен қарастырылған сұрақтарды шығару;

5) Акцияларды орналастыру (жүзеге асыру) туралы шешімдер қабылдау, оның ішінде Банктің жарияланған акцияларының мөлшерінің шеңберінде орналастырылатын (жүзеге асырылатын) акциялардың саны туралы, оларды орналастыру (жүзеге асыру) тәсілдері мен бағасы мен халықаралық биржаларда Банктің депозитарлық қолхаты немесе акциялар листингіне жататын қатысты құнды қағаздарды орналастыруға ұсыныстар туралы;

6) Орналастырған акциялар немесе өзге құнды қағаздарды Банктің сатып алуы туралы шешім қабылдау және оны сатып алу бағасы;

7) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;

8) Банктің туынды құнды қағаздары мен облигацияларының шығарылым шарттарын анықтау, сонымен бірге оларды шығару туралы шешім қабылдау;

9) Сандық құрамын анықтау, Банк басқармасы мүшелерінің өкілдік мерзімін анықтау, Басқарма мүшесі мен Төрағаны сайлау, сонымен бірге олардың өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату;

10) Еңбек төлемінің шарттары мен лауазымды еңбек ақы мөлшерін анықтау және Басқарма мүшесі мен Төрағаға сыйлық ақы беру;

11) Сандық құрамын анықтау, Банктің ішкі тексерісінің Қызметінің өкілдік мерзімін анықтау, оның жетекшісі мен мүшелерін тағайындау, сонымен бірге оның өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің ішкі тексерісінің Қызметінің жұмыс істеу тәртібін анықтау, Еңбек төлемінің шарттары мен лауазымды еңбек ақы мөлшерін анықтау және Банктің ішкі тексерісінің Қызметі қызметкерлеріне сыйлық ақы беру;

12) корпоративтік хатшы өкілдігінің мерзімін анықтау, тағайындау, оның өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен бірге лауазымдық еңбек ақы көлемін анықтау және корпоративтік хатшыға сыйлық ақы тағайындау шарттары;

13) Бас комплаенс-бақылаушы лауазымына тағайындау және босату;

14) Банктің ұйымдастыру құрылымын бекіту;

15) Қаржылық есепті тексергендігі үшін тексеру ұйымының қызметінің, сонымен бірге Банк акцияларының төлеміне берілген, мүліктің нарықтық құнының бағасы бойынша бағалаушы төлемінің көлемін анықтау немесе ірі келісім шарт заты болып табылатын;

16) Тиісті жыл ішіндегі Банк бюджетін бекіту және оның орындалуын бақылау;

17) Банктің жүргізетін операцияларының жалпы шарттары туралы ережелерді бекіту;

18) Банктің ішкі несиелік саясаты туралы ережені бекіту;

19) Банктің бухгалтерлік есебінің саясатын анықтау (Банктің есептік саясаты);

20) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесі құзіретіне жататын Банктің ішкі қызметін (ережелерін, саясатын) реттейтін құжаттарды бекіту, оның ішінде Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк басқармасымен қабылданатын құжаттарды қоспағанда, Банктің құнды қағаздарының жазылымы мен аукцион жүргізу тәртібі мен шарттарын белгілейтін ішкі ережелер;

21) Банк өкілдіктері мен филиалдарын құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және ол туралы ережелерді бекіту;

22) Өзге заңды тұлғалардың он және одан жоғары акция пайыздарын Банктің иеленуі (айрылуы) туралы шешім қабылдау (шартты капиталға қатысу үлесі);

23) заңды тұлғалардың Жалпы акционерлер жиналысының (қатысушылардың) құзіретіне жататын Банк қызметінің сұрақтары бойынша шешім қабылдау, банкке тиесілі акциялардың он және одан жоғары пайыздары (шартты капиталға қатысу үлесі);

24) Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпараттарды анықтау;

25) Банктің мүддесі көзделіп жасалатын келісімдер мен ірі келісімдер жасау туралы шешімдер қабылдау Заңмен белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады;

26) Ерекше қатынаста Банкпен байланысты тұлғалармен келісім жасасу туралы шешім қабылдау;

27) Банктің дербес капиталының мөлшерінің он және одан жоғары пайыз мөлшерін құрайтын шамаға Банк міндеттемесінің ұлғаюы.

28) Директорлар кеңесі мүшелеріне өтемақы мен сыйақы төлемінің шарттарына қатысты Жалпы акционерлер жиналысының ұсыныстары;

29) Директорлар кеңесінің комитеттерін құру, Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту және Директорлар кеңесінің комитеттері мүшелерін сайлау;

30) Басқарма есептерін қарау арқылы Банк шешіміне сәйкес осы биржада айналымға рұқсат етілген Банктің құнды қағаздарына қатысты белгіленген ақпараттарды ашу бойынша биржа талаптары мен листингтік ережелерді Банктің сақтауын бақылау;

31) Банктің корпоративтік басқарма Кодексін алдын ала мақұлдау, сонымен бірге оған толықтырулар мен өзгертулер;

32) Акциялармен өзге төлем жасау немесе Банк акцияларына опциондар ұсынуды қарастыратын Директорлар кеңесі мүшелерін қоспағанда, Банк қызметкерлеріне сыйлық ақы тағайындаудың ерекше шарттарын бекіту, сонымен қатар Жалпы акционерлер жиналысымен бекітілген ынталандыру тәртібіне сәйкес осындай шарттарға өзгертулер мен толықтырулар;

33) Қазақстан Республикасы қор биржаларында Банк құнды қағаздарының листингін тоқтату туралы шешім (акцияларды қоспағанда) және/немесе өзге елдердің;

34) Заңмен және (немесе) осы Жарғымен шешімдердің қабылдануы Директорлар кеңесінің айрықшы құзіретіне жатуы мүмкін сұрақтар.

3. Осы баптың 2 тармағында көрсетілген сұрақтар бойынша Директорлар кеңесінің шешімі, Банк Басқармасы Төрағасын сайлау туралы сұрақтарды қоспағанда және оның өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату осы Жарғының 30 Бабының 18 тармағымен бекітілген тәртіппен қабылданады.

Банк Басқармасы Төрағасын сайлау сұрақтары туралы Директорлар кеңесінің шешімі мен оның өкілдігін мерзімінен бұрын тоқтату Банктің директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстарының жалпы санынан үштен екі санынан кем емес мөлшердегі дауыстар көпшілігімен қабылданады.

Мұнда Банк директорлар кеңесі мүшелері Басқарма Төрағасы лауазымына сайлауға кандидат болып саналатын немесе сәйкесінше Басқарма Төрағасы осы сұрақ бойынша шешім қабылдауға қатыспайды.

4. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасы мен Жалпы акционерлер жиналысының құзіретіне жататын сұрақтар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы емес, сонымен бірге Жалпы акционерлер жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға.

Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне жататын сұрақтар Банк Басқармасына шешу үшін берілуі мүмкін емес.

5. Директорлар кеңесінің міндеттері:

1) лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде мүдделерде болатын талас тартыстарды қадағалау және мүмкіндігі бойынша жою, әсіресе Банк меншігін дұрыс пайдаланбау және мүдделік танытқан келісімдер жасалуы кезінде дұрыс емес әрекеттер жасау сияқты;

2) Банктегі корпоративтік басқарма тәжірибесінің тиімділігін бақылау.

6. Директорлар кеңесі мына сұрақтардың кез келген түрі бойынша шешімдер қабылдайды (егер де мұндай сұрақтар Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне жататын болғанда), немесе Жалпы акционерлер жиналысының қарауына мына сұрақтардың кез келген түрін ұсынады (егер де мұндай сұрақтар Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне жататын болғанда), Директорлар кеңесінің мүшелерінің көпшілігі тәуелсіз директорлардың көпшілігін қосқанда осындай шешім үшін тиісті Директорлар кеңесі мәжілісінде дауыс берген жағдайында:

1) Келісімнің сомасы Банктің дербес капиталының жалпы сомасынан елу және одан жоғары пайызды құрайтын болғанда, Банктің қарапайым акцияларының оннан астам пайызына ие Банк акционерлерімен және Банкпен келісім жасасу;

2) Банк жарғыларын алдын ала мақұлдау, оларға өзгертулер мен толықтырулар;

3) Корпоративтік басқарма Кодексін алдын ала мақұлдау, сонымен бірге оларға өзгертулер мен толықтырулар;

4) Директорлар кеңесі комитеті құзіретін бекіту және өзгерту және оның мүшелерін сайлау;

5) Банктің орналастырылған қарапайым акцияларының жалпы санынан жиырма бес және одан жоғары пайыздан асатын мөлшерде Банктің қарапайым акцияларын орналастыру;

6) Ірі келісімдер жасау туралы шешімдер қабылдау (нәтижесінде Банк ие болатын немесе айрылатын бір бірімен өзара байланысты келісімдердің жиынтығы немесе келісім шарт (ие болуы мүмкін немесе айрылуы мүмкін) мүлік, құны Банк активтерінің құнының жалпы көлемінен жиырма бес және одан жоғары пайызды құрайды);

7) нәтижесінде Банктің шағырған қарапайым акциялары сатып алынатын немесе сатып алу немесе сатуға тиесілі Банктің қарапайым акцияларының жалпы санынан жиырма бес пайыздан аспайтын көлемде олардың Банктің сатып алған қарапайым акцияларын сатуы бойынша келісім шарт жасау туралы шешім қабылдау;

8) Банктің дербес капиталының көлемінен елу және одан жоғары пайызды құрайтын шамаға Банк міндеттемелерінің ұлғаюы;

9) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату туралы ұсыныстар енгізу;

10) Өзге елдер және/немесе Қазақстан Республикасы қор биржасында (акцияларды қоспағанда) банктің құнды қағаздарының листингін тоқтату туралы шешім қабылдау;

11) Қаржылық жылдың нәтижелері бойынша Банкке тексеріс жүргізетін тексеру ұйымдарының анықтауы бойынша ұсыныстар.

Осы жарғының 31 бабындағы 6 тармақпен қарастырылған кез келген сұрақтарды қарастыру кезінде тәуелсіз директорлар Банктің директорлар кеңесінің Төрағасымен алдын ала келісілген шарттармен және Банктің қаражаты есебінен (оның ішінде заңды және қаржылық) кәсіби кеңесшілерден ұсыныстар алуға құқылы болады.

7. Директорлар кеңесі мүшелері өздерінің мүдделері көзделіп жасалатын кез келген келісім бойынша шешім қабылдау мен қарауға қатысуға құқылы болмайды. Осы Жарғының 31 бабындағы 6 тармақпен қарастырылған сұрақтарды қарастыру кезінде кез келген тәуелсіз директорлардың бірі

мүдделі болған жағдайда, тәуелсіз директорлардың көпшілігі осындай келісімді жасауға мүдделі емес тәуелсіз директорлардың жалпы санымен анықталады.

8. Банктің ерекше қатынаста банкпен байланысты тұлғамен келісім жасауымен байланысты кез келген банк операциясы тұлға Банкпен ерекше қатынаста болмағандағы келісім сияқты шарттарда жасалуы керек. Ерекше қатынастағы Банкпен байланысты тұлғалармен келісімдер банк қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіппен жасалады.

32 Бап. Банк басқармасы

1. Басқарма банктің алқалық атқарушы органы болып табылады, банк атынан әрекет етеді, осы Жарғы және Заңмен белгіленген тәртіпте Банк атынан келісімдер жасайды, Банктің барлық қызметкерлері орындау үшін міндетті нұсқаулықтар береді және Банк атынан келісім жасайды, оның мүдделерін қорғайды.

2. Банк басқармасы Басқарма Төрағасы мен Банк Басқармасының өзге мүшелерінен тұрады. Басқарманың сандық және жеке құрамы Банктің директорлар кеңесімен анықталады.

Төраға мен Басқарма мүшелері Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте өкілетті органмен келістіріледі.

Төраға мен Басқарма мүшелері Банк мүддесі үшін әрекет етулері керек, кіршіксіз іскерлік беделге ие болуы керек, Банктің ағымдағы қызметіне жетекшілік ету үшін қажетті кәсіби біліктілікке ие болуы керек, Банк қызметінің саласында және басқару саласында да араны білімге ие болуы керек.

3. Басқарма мүшесі ретінде тек жеке тұлға сайлануы керек. Басқарма мүшесі банк акционерлері және (немесе) Директорлар кеңесі ұсынған тұлғалар қатарынан сайланады.

Банк туралы Заңның қоятын талаптарына сәйкес келмейтін тұлға Банк Басқармасы мүшесі лауазымына сайлана (тағайындала) алмайды.

4. Банк директорлар кеңесі шешімімен Басқарма мүшелерінің өкілдігі мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Банк атынан Басқарма Төрағасымен еңбек шартына Банк директорлар кеңесі Төрағасы немесе Директорлар кеңесімен осыған өкілетті тұлға қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шарттары олардың әрбірімен Банк атынан Басқарма Төрағасымен жасалады.

Басқарма мүшелерінің қызмететрі, құқықтары мен міндеттері Заңмен, осы Жарғымен, Банктің ішкі құжаттарымен және еңбек шартымен анықталады.

5. Банк Басқармасының мүшесі мен Басқарма Төрағасы Банк директорларының кеңесінің келісімімен ғана өзге ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

6. Басқарма Басқарма Төрағасымен қажеттілігіне байланысты немесе үштен бірінен кем емес оның мүшелерінің талаптары бойынша немесе оның орнындағы тұлғамен шақырылады.

7. Басқарма мәжілісі Басқарма мүшелерінің жалпы санынан жартысынан астам мөлшері қатысқан жағдайда заңды болып саналады.

Басқарма мәжілістерін жүргізу басқарма Төрағасымен немесе оның орнын басатын тұлғамен жүзеге асырылады.

8. Басқарма мәжілісіне шығарылатын мәселелер бойынша шешімдер мәжіліске қатысатын басқарма мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады.

Дауыстар тең келген жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешімді болып саналады.

Басқарма мәжілісіне шығарылатын мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін және Басқарманың сырттай мәжілісінің хаттамасы түрінде рәсімделеді.

9. Басқарма шешімі шешім қабылдауға қатысатын басқарма мүшелерінің/мәжілістегі барлық қатысушылардың қолдары қойылуы керек көзбе көз немесе сырттай мәжілістің хаттамасымен рәсімделеді және дауыс беруге қойылатын сұрақтардан тұрады, әрбір сұрақ бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесі бейнеленген ол бойынша дауыс беру нәтижелерінен тұрады.

10. Басқарма мәжілісінің хаттамасын жүргізу мәжіліс хатшысымен жүзеге асырылады.

Басқарма шешімімен келіспеген жағдайда басқарма мүшесі талап етуіне құқылы болады, ал хатшы хаттамаға ерекше пікірді енгізіп қояды.

Басқарма мәжілісінің хаттамасы мәжіліс хатшысы мен оған осы жиналысқа қатысқан Басқарма мүшелері қолдарын қойған жағдайда жарамды болып саналады.

33 Бап. Басқарма құзіреті

1. Басқарма Директорлар кеңесі, Жалпы акционерлер жиналысы шешімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді және Банктің директорлар кеңесі мен Жалпы акционерлер жиналысының айрықша құзіретіне жататын сұрақтарды қоспағанда, кез келген сұрақтар бойынша шешім қабылдауға өкілетті.

2. Басқарма мынадай қызметтерді атқарады:

1) Банктің даму стратегиясын өңдейді, Банктің даму стратегиясының орындалуын қамтамасыз етеді;

2) Бекітілуі банктің өзге органдарының құзіретіне жататын құжаттарды қоспағанда Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында өңделген ішкі құжаттарды бекітеді;

3) Міндеттерді үлестіреді, сонымен бірге Басқарма мүшелері арасында өкілдік пен жауапкершілік салаларын үлестіреді;

4) Банк бюджетін өңдейді және оның орындалуына тексеріс жүргізеді;

5) Осы Жарғы мен Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес анықталған тәртіппен Акционер мен Директорлар кеңесіне қаржылық есепті ұсынады (бухгалтерлік баланс, табыстар мен шығыстар туралы есеп, ақша қозғалысы туралы есеп пен қаржылық есеп және бухгалтерлік есеп туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес өзге есептер);

6) Жылжымайтын мүлік нысандарына ие болу және айрылу туралы шешімдер қабылдайды.

7) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің үшінші тұлғаларға ұсынатын қарыз (кепілдеме, кепілдік) көлемін анықтайды (лимитті белгілейді), Банктің өзге органдарына айрықша құзіреттігіне жататын сұрақтарды қоспағанда;

8) Қазақстан республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен Банк өкілдіктері мен филиалдың бірінші жетекшілерін сайлау (тағайындау) туралы шешім қабылдайды;

9) Банк штатын бекітеді, ішкі еңбек тәртібінің ережелерін, оның құзіреті шеңберінде мадақтаулар ұсыну мен жаза тағайындауды реттейтін ішкі ережелерін бекітеді;

10) Банктің ұйымдастыру құрылымын өңдейді;

11) осы Жарғыға, Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін және Банктің өзге органдарының құзіретіне жатпайтын өзге қызметтерді жүзеге асырады.

3. Банк Басқармасы жұмысшы органдарды құруға құқылы немесе оның құзіреттілігіне жататын аса маңызды мәселелерді қарау үшін комитетті құруға құқылы.

4. Осы Жарғының негізінде Басқарма Төрағасының орынбасары оның үшінші тұлғамен қатынасында Банкке ұсыну құқығына сенімхат беруге құқылы.

34 Бап. Басқарма Төрағасы

1. Басқарма Төрағасы банктің Директорлар кеңесімен сайланады және Банк қызметіне шұғыл жетекшілікті жүзеге асырады.

2. Басқарма төрағасы мынадай қызметтерді жүзеге асырады:

1) банк басқармасының жұмысын ұйымдастырады;

2) Директорлар кеңесі мен банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

3) сенімхатсыз үшінші тұлғамен қатынаста банк атынан әрекет етеді;

4) оның үшінші тұлғалармен қатынасында Банкке ұсыну құқығына сенімхат береді;

5) Заңмен бекітілген жағдайлардан өзге Банк қызметкерлерін жұмыстан босату мен жылжыту, қабылдауды жүзеге асырады, оларға мадақтау шараларын қолданады және тәртіптік жазалаулар салады, банктің штаттық кестесіне сәйкес еңбекақыға жеке үстемелер мен банк қызметкерлерінің лауазымды еңбек ақыларының көлемін белгілейді, Басқарма, банктің ішкі тексерісі Қызметінің банктің есепті Директорлар кеңесі құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда;

6) Өзі болмаған жағдайда басқарма мүшелерінің біріне өзінің міндеттемелерінің орындалуын жүктейді;

7) осы Жарғы мен қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіппен банктің қаражаты мен мүлкін басқарады;

8) осы Жарғыға, Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзге қызметтерді жүзеге асырады, әсіресе Банктің өзге органдарының құзіретіне жатпайтын жалпы акционерлер жиналысының шешімдерімен анықталған.

35 Бап. Банктің несиелік комитеті

1. Банктің несиелік комитеті ішкі несиелік саясаты жүзеге асыратын әрдайым әрекет ететін алқалық жұмысшы орган болып саналады. Банкте Бірыңғай несиелік комитет немесе бірнеше несиелік комитеттер қызмет етуі мүмкін. Банктің несиелік комитеттері олардың қызметінің ерекшелігін бейнелейтін нақтылайтын атауға ие болуы мүмкін.

2. Ішкі несиелік саясат туралы ережелер және сонымен бірге оларға өзгертулер мен толықтырулар осы Жарғы және Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен бекітіледі.

3. Несиелік комитеттің шешім қабылдауы мен қызметінің тәртібі (несиелік комитеттермен) банктің директорлар кеңесімен бекітілген, банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

VI тарау. Банктің қаржылық есептілігі. Банктің ақпаратты жария етуі. Банк құжаттары

36 бап. Банктің қаржылық (операциялық) жылы. Есеп және есептілік.

1. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтардан басталады және 31 желтоқсаннан аяқталады.

2. Банк халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес өзі жүргізетін операциялардың есебін жүргізеді.

3. Банктің бухгалтерлік есеп саясаты Банктің Директорлар кеңесімен айқындалады.

37 бап. Жылдық қаржылық есептілік

1. Банктің жылдық қаржылық есептілігі бухгалтерлік баланстан, кіріс пен шығыс туралы есептерден, ақша қозғалысы мен Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес белгіленген басқа да есептіліктен тұрады.

2. Банк басқармасы жыл сайын Жалпы акционерлер жиналысына Қазақстан Республикасының аудиттік қызметі туралы заңнамасына сәйкес аудиті өткен кезең бойынша Банктің жылдық қаржылық есептілігін талқылау және бекіту үшін ұсынады. Қаржылық есептіліктен басқа, Басқарма Жалпы акционерлер жиналысына аудиторлық есеп береді. Жылдық қаржылық есептілік Жалпы акционерлер жиналысы өтетін күннен кемінде отыз күн бұрын Банктің Директорлар Кеңесімен бекітіледі.

Жылдық қаржылық есептілікті қорытынды бекіту Жалпы акционерлер жиналысында жүзеге асырылады.

3. Банк жыл сайын Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген нысандар мен мерзімдерге сәйкес, Банктің аудиторлық ұйымдастырылуы расталғаннан кейін жылдық бухгалтерлік балансты, капитал өзгерістері туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті және кіріс пен шығыс туралы есепті бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

Мүдделі ірі келісім және (немесе) келісім туралы ақпарат халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікпен қоса берілетін түсіндірме хатта жария етіледі, сонымен қатар Заңға сәйкес тәртіпте акционерлер мен инвесторлар назарына жеткізіледі. Банк активтерінің он немесе одан жоғары пайызын құрайтын сомадағы мүлік сатып алу немесе бөліп алу бойынша келісім туралы ақпарат келісім тараптары туралы ақпаратты, келісім мерзімдері мен шарттарын, келісім сипатын және келісімге тартылған тұлғалардың қатысу үлесінің көлемі,

сонымен қатар келісім туралы басқа мәліметтерді қамтиды.

4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп пен мерзімдерде, уәкілетті органға жылдық қаржылық есептілігін ұсынады.

38 бап. Банк аудиті

1. Банк жылдық қаржылық есептілігін, сонымен қатар оның шаруаларының ағымдағы жай-күйін тексеру және дұрыстығын растауды Қазақстан Республикасының аудиторлық қызметі туралы заңнамасына сәйкес аудитті өткізуге құқылы аудиторлық ұйыммен, Қазақстан Республикасының банк заңнамасын ескере отырып жүзеге асырылады.

2. Аудиторлық ұйым тексеріс қорытындылары мен өз тұжырымдарын Директорлар кеңесі мен Банк басқармасына баяндайды.

3. Банкі аудиті Директорлар кеңесі, Басқарма бастамасымен Банк есебінен немесе ірі акционердің бастамасымен және оның есебінен жүзеге асырылады, бұл ретте ірі акционер аудиторлық ұйымды өз бетімен таңдауға құқылы. Аудит ірі акционердің талабы бойынша жүзеге асырылса, Банк аудиторлық ұйым талап ететін барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) ұсынуға міндетті.

39 бап. Банктің ақпаратты жария етуі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен айқындалған басқа мерзім белгіленбесе, осы баптың 2 тармағында көрсетілген әрекет немесе шешім қабылдау оқиғасы туралы үш жұмыс күні ішінде өз акционерлері мен инвесторларына корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты «ЕгеменҚазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында немесе Банктің ресми сайтында жария етеді. Қазақстан Республикасында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында (мерзімдік баспа басылымдарында) жария ету талап етілмесе, Банк өз акционерлері мен инвесторларына осындай ақпараты Банктің корпоративтік веб-сайтында жариялау арқылы, сонымен қатар Банк шешіміне сәйкес айналымға қосылған Банктің құнды қағаздары болатын биржаның листингтік талаптарына сәйкес келетін басқа да тәсілдермен жария етеді.

Банк Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес белгіленген қаржылық есептілік депозитарийінің, корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, Банктің жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептерінің, сонымен қатар уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісімен айқындалған тәртіпте және мерзімде жыл қорытындысы бойынша ақпараттың жария етілуін қамтамасыз етеді.

Банк қор биржасының ішкі құжаттарымен айқындалған тәртіпте корпоративтік веб-сайтында ірі акционерлер туралы ақпаратты, сонымен қатар басқа заңды тұлғада басшылық немесе басқа да негізгі қызметін қоса атқаратын Банктің Директорлары кеңесі мүшелерінің басқа заңды тұлғада атқаратын құзыреттері мен міндеттері туралы мәліметтерді көрсете отырып, ақпаратты жария етуге міндетті.

Банк қосымша түрде Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіпте және шарттарда корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты жария етуді келесі жолдармен жүзеге асырады:

1) уәкілетті органға ақпарат беру;

2) сауда ұйымдастырушысының ішкі құжаттарына сәйкес осы сауда ұйымдастырушысына ұсыну.

2. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат деп келесі мәліметтер есептеледі:

1) акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мәселелер тізіміне сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдері;

2) Банктің акциялар мен басқа да құнды қағаздарды шығаруы, және уәкілетті органның Банктің құнды қағаздарын жариялау қорытындылары туралы есепті бекіту, Банктің құнды

қағаздарын жариялау қорытындылары туралы есеп, уәкілетті органның Банктің құнды қағаздарын күшін жоюы;

3) Банк мүдделі ірі келісімдер мен келісімдерді жүзеге асыру;

4) Банк активтерінің бес немесе одан жоғары пайызын құрайтын банк мүлігін кепілге қою (қайта кепіле қою);

5) Банктің жеке капиталының жиырма бес немесе одан жоғары пайызын құрайтын көлемде Банктің қарыз алуы;

6) Банктің белгілі бір қызмет түрлерін жүзеге асыру лицензияларын алуы, Банктің белгілі бір қызмет түрлерін жүзеге асыру лицензияларын тоқтату немесе жою;

7) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;

8) Банк мүлігін арестке қою;

9) Банк активтерінің жалпы көлемінің он немесе одан жоғары пайызын құраған баланстық құны бар Банктің мүлігі жойылған кездегі, төтенше сипатқа ие жағдайлардың орын алуы;

10) Банк немесе оның қызметтік тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;

11) корпоративтік дау бойынша істің сотқа берілуі. Бұл ретте, корпоративтік дау бойынша істің сотқа берілуі туралы ақпарат акционерлерге Банкі корпоративтік дау бойынша азаматтық іс туралы хабарлама (шақырту) алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс;

12) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешім;

13) осы Жарғыға, сонымен қатар Банк акцияларын шығару проспектісіне сәйкес белгіленген акционерлер мен инвесторлар мүдделеріне қатысты басқа да жағдайлар.

3. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат алу үшін Банк қызметі туралы акционер талап ететін ақпарат пен оны қолдану мақсаттары көрсетілетін акционер Банк Басқарма Төрағасының атына жазбаша өтінішпен жүгінеді.

Банк Басқарма Төрағасының немесе ақпарат беруге өкілетті бар басқа да тұлғаның шешімімен құпия сипатқа ие немесе қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын ақпараттың берілуіне шектеу қойылуы мүмкін. Банк құпиясын қамтитын мәліметтер тек Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес қана жариялануы тиіс.

Өтініш 30 күнде қарастырылуы тиіс. Белгіленген мерзім аяқталғаннан кейін, Банк жазбаша түрде берілген өтінішті қарастыру қорытындысы туралы ақпарат беруге міндетті.

40 бап. Банк құжаттары

1. Банк келесі құжаттардың сақталуын қамтамасыз етеді:

1) Банк Жарғысын және Банк Жарғысына енгізілген толықтырулар мен қосымшалары;

2) Құрылтай жиналыстарының хаттамалары;

3) құрылтай келісім-шарты (жалғыз құрылтайшының шешімі), құрылтай келісім-шартына (жалғыз құрылтайшының шешіміне) енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;

4) Банкті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік;

5) банк қызметін және белгілі бір қызмет түрлерін және белгілі бір әрекет түрлерін жүзеге асыру лицензиялары;

6) Банк балансындағы (балансында болған) мүлігіне деген Банк құқытарын растайтын құжаттар;

7) Банк құнды қағаздарын шығару проспектісі;

8) Банктің құнды қағаздарды шығаруға мемлекеттік тіркелуін, құнды қағаздардың күшінің жойылуын растайтын құжаттар, сонымен қатар өкілетті органға берілген Банк құнды қағаздарын жариялау және өтеу туралы есептерді бекіту;

9) Банк филиалдары мен өкілдіктері туралы жарғылар;

10) Акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамалары (жалғыз акционер шешімі), дауыс беру қорытындылары мен бюллетеньдер туралы хаттамалар соның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері туралы материалдар;

11) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу үшін акционерлер тізімі;

12) Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және бюллетеньдер (соның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Директорлар кеңесінің күн тәртібінің мәселелері туралы материалдар;

13) Банк Басқармасының отырыстарының (шешімдерінің) хаттамалары;

14) Банкті корпоративтік басқару кодексі, толықтырулар мен өзгертулер (болған жағдайда).

2. Басқа да құжаттар, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім аралығында сақталатын Банктің қаржылық есептілігі.

3. Банк акционер талабы бойынша осы Жарғы мен Заңда белгіленген тәртіпке сәйкес, осы баптың 1 тармағында қарастырылған құжаттар көшірмелерін береді.

Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен құпия сипатқа ие немесе қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын ақпараттың берілуіне шектеу қойылуы мүмкін.

4. Осы баптың 1 тармағында көрсетілген құжаттарды алу үшін акционер Банктің Банк қызметі туралы акционер талап ететін ақпарат пен оны қолдану мақсаттары көрсетілетін акционер Банк Басқарма Төрағасының атына жазбаша өтінішпен жүгінеді. Заңда қарастырылған жағдайларды ескермегенде, өтінішті алғаннан кейін Банк он күн ішінде жауап беруге міндетті. Белгіленген мерзім аяқталғаннан кейін, банк берілген өтінішті қарастыру қорытындылары туралы өтініш беруші жазбаша хабарлама беруі тиіс.

5. Банк акционерінің талабы бойынша акционердің жазбаша өтінішін алғаннан кейін, Банкон күн ішінде Жарғы мен оған енгізілген өзгертулер мен толықтырулар көшірмелерін ұсынады.

41 бап. Акционерлер мен Банктің қызметтік тұлғаларына олардың үлестес тұлғалары туралы ақпарат беру тәртібі

1. Акционерлер мен Банктің қызметтік тұлғалары Қазақстанның Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі ережелерімен айқындалған мерзімдерде үлестес тұлғалар туралы ақпарат ұсынады.

2. Акционерлер мен қызметтік тұлғалардың үлестес тұлғалары туралы ақпарат алу үшін Банк Акционер мен қызметтік тұлғалардың мекен-жайына тиісті жазбаша хабарлама жібереді және (немесе) хабарламаны Жарғының 39 бабының 1 тармағына белгіленген бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат тізімімен, ақпаратты беру мерзімдері мен нысандарын жариялайды.

3. Банктің келісімді жасауына мүдделі тұлғалар (Банктің үлестес тұлғалары келісім тарабы немесе оған делдал ретінде қатысса келісім тарабы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын үлестес тұлғалар болып табылады) Директорлар Кеңесіне ақпарат ұсынады:

1) олар келісім тарабы және өкілі немесе делдал екендігі туралы үш жұмыс күні ішінде;

2) олар үлестес заңды тұлғалар, соның ішінде он немесе одан жоғары дауыс беру акцияларына (үлестеріне, пайларға) ие үлестес тұлғалармен бірге немесе жеке иелік ететін заңды тұлғалар туралы және қызмет ететін органдары, заңды тұлғалары туралы;

3) мүдделі тұлға бола алатын белгілі жүзеге асырылатын немесе жүзеге асырылуы мүмкін келісімдер жөнінде.

VII Тарау. Банк қызметінің тоқтауы

42 Бап. Банкті қайта ұйымдастыру

1. Банкті қайта ұйымдастыру (қосылу, бірігу, ажырау, бөлініп шығу) Жарғы және Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіппен жүзеге асырылады.

2. Банкті қайта ұйымдастыру ерікті қайта ұйымдастыру жүргізуге өкілетті органның рұқсаты мен жалпы акционерлер жиналысы шешімінің негізінде ғана мүмкін болады. Банкті қайта ұйымдастыру туралы сұрақ Жалпы акционерлер жиналысына қарауға банкке банк директорлар кеңесімен шығарылады.

3. Ерікті қайта ұйымдастыру жүргізуге рұқсат алу туралы өкілетті органға өтініш беру үшін шегіз ретінде банктің жалпы акционерлер жиналысы жатады.

Банкке ерікті қайта ұйымдастыру жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасымен

реттеледі.

4. Егер де Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда өзінің қызметін тоқтатқан болса, оның жариялаған, әсіресе орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен күшін жоюға тиесілі болады.

43 Бап. Банкті тарату

1. Банк таратылуы мүмкін:

1) өкілетті органның рұқсаты болған жағдайда жалпы акционерлердің жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайда сот шешімі бойынша (мәжбүрлікпен тарату).

2. Банкті тарату кезінде оның жарияланған, әсіресе орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен күшін жоюға тиесілі болады.

44 Бап. Ерікті тарату

1. Банкті ерікті тарату туралы шешімді Жалпы акционерлер жиналысы қабылдаған жағдайда, Банк өкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталатын, тәртіппен, депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесінің қатысушысы болып саналатын өзге банкке оларды аудару арқылы немесе оларды тікелей төлеу арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін қайтару бойынша шаралар қабылдайды. Жеке тұлғалардың депозиттерін қайтарған соң Банк оны ерікті таратуға рұқсат беру туралы өтінішпен өкілетті органға жүгінуіне құқылы болады. Өкілетті органнан рұқсат алған соң Қазақстан республикасы заңнамасына сәйкес тарату комиссиясы құрылады.

2. Банктің ерікті таратылуы кезінде тарату комиссиясының қызметінің ерекшеліктері өкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталады.

3. Тарату комиссиясы тағайындалған уақыттан бастап оған Банк істері мен мүлікті басқару бойынша өкілдіктер өтеді.

45 Бап. Мәжбүрлікпен тарату

Мәжбүрлікпен тарату мыналарға байланысты сотпен жүзеге асырылады:

1) Банқтың банкротқа ұшырауымен;

2) Қазақстан Республикасы банк заңнамасымен қарастырылған негіздер бойынша банк операцияларын жүргізуге банк лицензиясын қайтарып алу;

3) заңнамалық актілермен қарастырылған өзге негіздер бойынша Банк қызметінің тоқтату туралы заңды немесе жеке тұлғалар, өкілетті мемлекеттік органдар өтінішімен (шағымымен).

46 Бап. Банктің банкроттығын мойындау

1. Банктің төлем қабілетсіздігі мен дәрменсіздігі Банк капиталының мөлшері, мәжбүрлеу нормативтерін есептеу әдістемесінің ескеріп құрастырылған (және өзге сақталуы міндетті нормалар мен лимиттер) сотқа ұсынылатын өкілетті органның ұйғарымымен орнатылады.

2. Банк белгіленген тәртіппен сот шешімі бойынша ғана банкрот ретінде мойындалуы мүмкін.

3. Дәрменсіз Банкті таратудың соттан тыс процедурасы Банктің өзі мен оның несие берушілерінің шешімімен рұқсат етілмейді.

47 Бап. Банкті тарату кезіндегі несие берушілердің талаптарын қанағаттандыру

1. Тарату (мүліктік) масса Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте қалыптасады.

2. Банкті мәжбүрлікпен тарату кезіндегі несие берушілердің талаптары Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте қанағаттандырылады.

3. Банк заңды тұлғалардың мемлекеттік тіркеліміне тиісті жазба енгізілген уақыттан бастап өзінің қызметін тоқтатқан болып есептеледі.

48 Бап. Жойылатын Банк мүлкінің акционерлер арасында үлестірілуі

Несие берушілермен есептер аяқталғаннан кейін қалған Банк мүліктері Қазақстан Республикасы банк заңнамасымен қарастырылған тәртіппен акционерлер арасында тарату комиссиясымен үлестіріледі.

Жалғыз акционердің өкілетті тұлғасы – «Altyn Bank» («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның еншілес банкі) Акционерлік қоғамының Басқарма Төрағасы

Аманжол Станюков Асқар Есетов Аманжол



УСТАВ

**Акционерного общества «Altyn Bank»
(Дочерний Банк АО «Народный Банк Казахстана»)**

Утвержден
решением единственного
акционера АО «Altyn Bank»
(ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
Протокол заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «4» июня 2015г. № 149

Алматы, 2015

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации Акционерного общества «Altyn Bank» (Дочерний Банк АО «Народный Банк Казахстана»), именуемого в дальнейшем «Банк», права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», именуемым в дальнейшем «Закон о банках», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах», именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

1) на государственном языке: «Altyn Bank» Акционерлік қоғамы («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Еншілес банкі);

2) на русском языке: Акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»);

3) на английском языке: Joint Stock Company «Altyn Bank» (Subsidiary bank of JSC «Halyk Bank»).

2. Сокращенное наименование Банка:

1) на государственном языке: «Altyn Bank» АҚ («Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның ЕБ);

2) на русском языке: АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»);

3) на английском языке: JSC «Altyn Bank» (SB of JSC «Halyk Bank»).

Статья 2. Правовой статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2. Банк имеет самостоятельный баланс, счета в банках, в том числе валютные, имеет печать с указанием своего наименования.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного государственного органа на проведение банковских операций (далее – «уполномоченный орган»).

3. Форма собственности Банка - частная.

4. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и внутренними правилами Банка.

5. Банк может иметь свой товарный знак и символику, образцы которых утверждаются и регистрируются в установленном законодательном порядке.

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

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

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом, и случаев, когда Банк

или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка

1. По решению Совета директоров Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

2. Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

3. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных им Банком.

4. Филиалы и представительства Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Средства индивидуализации и реквизиты Банка

1. Банк обладает корпоративной печатью, печатями филиалов и представительств для определенных целей, штампами, бланками, эмблемами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации в процессе осуществления своей деятельности.

2. Реквизиты Банка оформляются с использованием одного или более рабочих языков Банка, которыми являются казахский, русский и английский языки.

Статья 6. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 7. Место нахождения исполнительного органа Банка

Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Достык 43.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 8. Виды деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет все или определенные банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк осуществляет банковские и иные операции как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте.

3. Банк вправе осуществлять все или определенные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

4. Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 9. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.
2. Имущество Банка формируется за счет:
 - 1) оплаты акций при их размещении;
 - 2) доходов, полученных в результате деятельности;
 - 3) иного имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 10. Уставный и собственный капиталы Банка

1. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и формируется посредством оплаты акций при их размещении.
2. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
3. Методика расчета собственного капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (проvizий) по выданным займам и другим активам определяется уполномоченным органом.

Статья 11. Резервный капитал Банка

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с ней, Банк формирует резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом.
2. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений определяется годовым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 12. Порядок распределения чистого дохода

Чистый доход Банка (образовавшийся на определенный момент времени после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению годового Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов согласно очередности, определяемой приоритетным правом владельца привилегированной акции на получение дивидендов, а также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Статья 13. Акции Банка

1. Акцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории, следующие права акционеров:
 - 1) на участие в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
 - 2) на получение дивидендов;
 - 3) на часть имущества при ликвидации Банка;
 - 4) иные права, предусмотренные Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.
2. Банк осуществляет выпуск простых именных акций и привилегированных именных акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
3. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций осуществляется регистратором в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
4. Акция неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и

осуществляют свои права, удостоверенные акцией, через своего общего представителя.

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

Выплата дивидендов по простым акциям Банка может осуществляться с любой периодичностью по итогам квартала, полугодия, года, а также за счет нераспределенного дохода по итогам прошлых лет после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и на основании решения Общего собрания акционеров.

6. Банк осуществляет выпуск привилегированных именных акций с гарантированным размером дивидендов, устанавливаемым в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава.

Акционер, владеющий привилегированной именной акцией, имеет преимущественное право перед собственником простой именной акции на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава, а также на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом.

7. Владелец привилегированной именной акции Банка имеет право на участие в управлении Банком, если:

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

К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о (об):

уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;

изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям; обмене привилегированных акций на простые акции общества;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;

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

4) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка.

Статья 14. Иные ценные бумаги Банка

1. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и производные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

2. Условия и порядок выпуска облигаций, выплаты вознаграждений по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются Советом директоров, проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Условия и порядок выпуска производных ценных бумаг определяются Советом директоров, соответствующим проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 15. Условия размещения ценных бумаг Банка и их выкупа

1. Размещение акций Банка осуществляется способами, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Лицо, не оплатившее Банку в полном объеме стоимость приобретаемых им акций, не признается акционером Банка.

3. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не предоставляют право голоса и по ним не выплачиваются дивиденды.

4. Выкуп Банком размещенных акций регулируется законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

5. Банк может выкупить у акционера (с его согласия) принадлежащие ему акции для их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу, с учетом ограничений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. В течение этого периода распределение чистого дохода, голосование и определение кворума на Общем собрании акционеров производятся без учета выкупленных Банком акций.

6. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено Законом и (или) настоящим Уставом.

В случае, если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк объявляет о таком выкупе своим акционерам путем публикации объявления в средствах массовой информации с указанием сведений о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа.

Глава IV. Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров Банка

Статья 16. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица.

2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Статья 17. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и/или настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;

4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;

5) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать

мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

10) на часть имущества при ликвидации Банка;

11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, определенном Законом;

12) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом;

13) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

2. Акционеры, владеющие привилегированными именными акциями, имеют право:

1) на преимущественное перед собственниками простых именных акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;

2) на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом;

3) на участие в управлении Банком в случаях, определенных пунктом 7 статьи 13 настоящего Устава;

4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;

5) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;

6) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

8) преимущественной покупки привилегированных акций в порядке, определенном Законом;

9) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

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

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров Банка в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;

3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

4) требовать проведения аудита Банка аудиторской организацией за свой счет;

4. Акционеры могут иметь дополнительные права, предусмотренные настоящим Уставом.

5. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 3 настоящей статьи.

Статья 18. Обязанности акционеров Банка

Акционеры Банка обязаны:

1. Оплатить акции.

2. Доводить до сведения Банка информацию о заинтересованности в совершении Банком сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. В течение десяти дней извещать регистратора об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.

4. Не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

5. Исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 19. Право на отчуждение акций. Совершение сделок с акциями Банка

1. Акционеры имеет право отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Банк вправе сделать предложение акционеру, желающему продать свои акции, об их покупке Банком или третьими лицами по цене, превышающей цену, предложенную акционером. При приобретении в таком случае третьими лицами акций, предложение о покупке акций должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей.

3. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения, которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган в установленном порядке.

Статья 20. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги.

2. Выпуск Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

3. Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

4. Конвертирование ценных бумаг Банка в его простые акции осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 21. Обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида

1. Банк вправе осуществить обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида только в случае, если возможность такого обмена предусмотрена проспектом выпуска акций.

2. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и проспектом выпуска акций.

Статья 22. Залог акций и иных ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать ценные бумаги Банка.

2. Акционеры Банка имеют право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога.

3. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги Банка только в случае, если:

- 1) передаваемые в залог ценные бумаги оплачены полностью;
- 2) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 25 процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;
- 3) договор о залоге одобрен Советом директоров Банка.

Статья 23. Дивиденды по акциям

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться его акционерам (если иная периодичность не установлена проспектом выпуска акций) с любой периодичностью по итогам

проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и на основании решения Общего собрания акционера.

2. Периодичность выплаты дивидендов по простым акциям определяется проспектом выпуска акций.

3. Размер окончательного дивиденда в расчете на одну простую именную акцию Банка определяется годовым Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка.

4. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, устанавливается в размере 0,01 тенге.

5. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям - один раз в год в соответствии с проспектом выпуска акций.

6. Банк извещает акционера, владеющего привилегированной акцией, о выплате дивидендов в порядке и сроки, определенные Законом.

7. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

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

8. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка не производится в случаях, установленных Законом.

Глава V. Органы Банка

Статья 24. Органы Банка

1. Органами Банка являются:

1) высший орган – Общее собрание акционеров (в случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, - данный акционер);

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление, возглавляемое его Председателем, именуемым Председателем Правления (далее – «Председатель Правления»).

2. В Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан создаются иные органы и комитеты, в том числе и кредитный комитет (кредитные комитеты), являющийся органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка.

Статья 25. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

3. На ежегодном Общем собрании акционеров 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 и рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Законом и настоящим Уставом.

4. В случае, когда все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров Банка не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом и (или) настоящим Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти

решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.

Статья 26. Компетенция Общего собрания акционеров

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, 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 условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) 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;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом, а также изменений и дополнений в неё;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;
- 20) иные вопросы, принятие решений по которым Законом и (или) настоящим Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2)-4) и 17) пункта 1 настоящей статьи, 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, если Законом не установлено иное.

При принятии решения Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 7) пункта 1 настоящей статьи, в части обмена размещенных акций одного вида на акции другого вида

решение, которое может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, считается принятым только при условии, что за такое решение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

3. Вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

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

Статья 27. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка, внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров Банка и (или) по инициативе крупного акционера, а также в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем размещения информации в средствах массовой информации – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных Законом и заключенными Банком соглашениями, обязан дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении Общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению в соответствии с решением Банка, в том числе посредством использования иных средств массовой информации, посредством направления сообщений акционерам по почте, использования сети Интернет, размещения уведомления на корпоративном вебсайте, размещения сообщений в филиалах Банка, посредством оповещения организатора торгов ценными бумагами.

3. Подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Правление и (или) Совет директоров Банка.

4. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяются Законом.

5. Повестку дня Общего собрания акционеров Банка формирует Совет директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена и (или) дополнена в порядке, установленном Законом.

6. Материалы по вопросам повестки дня предоставляются для ознакомления акционерам не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров и должны содержать информацию и включать документы, определенные законодательством Республики Казахстан.

Статья 28. Порядок проведения Общего собрания акционеров

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в список акционеров Банка, представленный регистратором и подготовленный на дату составления списка акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных Законом.

3. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представители юридического лица присутствуют на Общем собрании акционеров на основании выданной им доверенности. 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.

Акционер, принимающий участие на Общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 статьи 17 Закона о банках, его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в Общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 5 статьи 17 Закона о банках:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение Общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения Общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

В случае, если на Общем собрании акционеров рассматривается вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, данное решение считается принятым при условии, если за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

5. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров. Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

6. На Общем собрании акционеров могут присутствовать, а также выступать, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

7. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

8. По итогам голосования счетная комиссия или лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются и сдаются в архив Банка на хранение.

9. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

10. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума, и на момент окончания регистрации для участия в нем

зарегистрированы акционеры (их представители), обладающие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка.

11. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого либо тайного голосования.

12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря Общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии или лица, уполномоченного осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка.

13. Члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.

14. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров Банка.

15. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

16. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) указание на председателя и секретаря Общего собрания акционеров;
- 8) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 9) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

17. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председателем, секретарем, каждым акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих акций и присутствовавшим на данном Общем собрании акционеров, членами счетной комиссии.

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности либо лицом, имеющим в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

Статья 29. Принятие решений Общим собранием акционеров посредством заочного голосования

1. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

2. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров Банк публикует в средствах массовой информации, определенных статьей 27 настоящего Устава, бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением (сообщением) о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

3. При проведении заочного голосования для принятия решений по вопросам повестки дня должны использоваться бюллетени единой формы.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;

Бюллетень для голосования должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения Общего собрания акционеров в случае его созыва либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров.
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

4. Бюллетень без подписи голосующего акционера – физического лица либо руководителя голосующего акционера - юридического лица или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица (при ее наличии) считается недействительным.

5. При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

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

7. Результаты заочного голосования должны быть опубликованы в средствах массовой информации, определенных настоящим Уставом, в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 30. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если два и более кандидатов в члены Совета директоров набрали равное количество голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

3. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом.

4. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров. Полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий всех членов Совета директоров Банка.

5. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе

директоров. Решение по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимается при условии наличия кворума, установленного пунктом 16 настоящей статьи, и если за принятие данного решения проголосовало простое большинство голосов от общего числа голосов, оставшихся членов Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного пунктом 17 настоящей статьи, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

6. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Член Совета директоров избирается из числа акционеров - физических лиц, лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров, и (или) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

7. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии Законом и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

8. Расходы на содержание Совета директоров Банка не могут превышать расходы на содержание Правления Банка в рамках бюджета Банка на соответствующий период.

9. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

10. Члены Совета директоров Банка подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка.

Председатель Правления является по должности членом Совета директоров.

12. Не может быть назначено (избрано) на должность члена Совета директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

13. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров.

14. Заседание Совета директоров созывается по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию любого члена Совета директоров, Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, крупного акционера Банка.

15. Уведомление членов Совета директоров о проведении заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания, с предоставлением материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров не менее, чем за 3 календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров, если иной срок не определен Председателем Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

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

17. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

При принятии Советом директоров Банка решений с участием члена Совета директоров,

отсутствующего в месте проведения заседания, в протоколе заседания Совета директоров должно содержаться указание на то, что данный член Совета директоров принимал участие в обсуждении вопросов и принятии решений по ним посредством телефонной или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить нарочно или направить секретарю Совета директоров Банка письменный документ, подтверждающий результаты его голосования по принятым решениям, путем использования средств почтовой связи, в срок не позднее одного месяца со дня проведения заседания Совета директоров. При этом копия данного письменного документа должна быть направлена членом Совета директоров Банка путем использования факсимильной или электронной связи секретарю Совета директоров Банка не позднее следующего рабочего дня после дня проведения заседания.

18. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка при проведении заседания в очном порядке либо при наличии простого большинства подписей членов Совета директоров от общего количества членов Совета директоров при принятии решений в опросном порядке (заочное голосование), за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 31 настоящего Устава. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) или лица, председательствующего на заседании Совета директоров (при проведении очного заседания), является решающим.

19. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
- 3) сведения о лицах, участвовавших на заседании Совета директоров;
- 4) повестка дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) решения, принятые на заседании Совета директоров;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

20. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, либо председательствующим на заседании, и секретарем заседания.

21. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. 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 (протокол заочного заседания Совета директоров) и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

22. Протоколы очных и заочных заседаний Совета директоров хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем заседания по требованию любого члена Совета директоров для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола очных и (или) заочных заседаний Совета директоров, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати.

Статья 31. Компетенция Совета директоров Банка

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

1. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание его в актуальном состоянии;

3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

4) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;

5) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;

6) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

9) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

11) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка, размеров и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;

12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

13) назначение и освобождение от должности Главного комплаенс-контролера;

14) утверждение организационной структуры Банка;

15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;

16) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;

17) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;

18) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;

19) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);

20) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;

21) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

22) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

23) принятие решений по вопросам деятельности Банка, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

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

25) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом;

26) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

27) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка.

28) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения и компенсации членам Совета директоров;

29) создание комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров и избрание членов комитетов Совета директоров;

30) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;

31) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

32) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;

33) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

34) иные вопросы, принятие решений по которым Законом и (или) настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

3. Решения Совета директоров по вопросам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, принимаются в порядке, определенном пунктом 18 статьи 30 настоящего Устава.

Решения Совета директоров по вопросам избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий принимаются большинством голосов в количестве не менее двух третей от общего количества голосов членов Совета директоров Банка. При этом член Совета директоров Банка, являющийся кандидатом на избрание на должность Председателя Правления, или, соответственно, Председателем Правления, не участвует в принятии решения по данным вопросам.

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

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

5. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

6. Совет директоров принимает решения по любому из следующих вопросов (в случае, если такие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров), или предлагает любой из следующих вопросов на рассмотрение Общего собрания акционеров (в случае, если они относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), при условии, что большинство членов Совета директоров, включая большинство независимых директоров, проголосовали за такое решение на соответствующем заседании Совета директоров:

1) заключение сделок с акционером Банка, владеющим более десяти процентов простых акций Банка, и Банком, при условии, что сумма сделки составляет пятьдесят и более процентов от общей суммы собственного капитала Банка;

2) предварительное одобрение Устава Банка, а также изменений и дополнений к нему;

3) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему;

4) утверждение и изменение компетенции комитетов Совета директоров и избрание его членов;

5) размещение простых акций Банка в размере, превышающем двадцать пять и более процентов от общего количества размещенных простых акций Банка;

6) принятие решений о заключении крупных сделок (сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка);

7) принятие решений о заключении сделок или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его выпущенные простые акции Банка или проданы выкупленные им простые акции Банка в размере, не превышающем двадцать пять процентов от общего числа простых акций Банка, подлежащих приобретению или продаже;

8) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую пятьдесят и более процентов от размера собственного капитала Банка;

9) внесение предложений о добровольной ликвидации или реорганизации Банка;

10) принятие решений о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

11) рекомендации по определению аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка по итогам финансового года.

При рассмотрении любых вопросов, предусмотренных пунктом 6 статьи 31 настоящего Устава, независимые директора имеют право получать рекомендации профессиональных консультантов (в том числе юридических и финансовых) за счет средств Банка и на условиях, предварительно согласованных с Председателем Совета директоров Банка.

7. Члены Совета директоров не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке, в совершении которой они имеют заинтересованность. В случае наличия заинтересованности любого из независимых директоров при рассмотрении вопросов, предусмотренных пунктом 6 статьи 31 настоящего Устава, большинство независимых директоров определяется от общего количества независимых директоров, не заинтересованных в совершении Банком такой сделки.

8. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, должна совершаться на тех же условиях, как если бы лицо по сделке не являлось лицом, связанным с Банком особыми отношениями. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, заключаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность.

Статья 32. Правление Банка

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом, издает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

2. Правление Банка состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

Председатель и члены Правления подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Председатель и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, иметь безупречную деловую репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления.

3. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Банка.

Не может быть избрано (назначено) на должность члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

4. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления заключаются от имени Банка Председателем Правления с каждым из них.

Функции, права и обязанности членов Правления определяются Законом, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и трудовыми договорами.

5. Член Правления Банка и Председатель Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров Банка.

6. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов.

7. Заседание Правления признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Правления.

Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления либо лицом, его замещающим.

8. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления, участвующих на заседании.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления, могут приниматься посредством заочного голосования и оформляются в виде протокола заочного заседания Правления.

9. Решения Правления оформляются протоколом очного либо заочного заседания, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

10. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

Протокол заседания Правления признается действительным в случае его подписания членами Правления, присутствовавшими на данном заседании, и секретарем заседания.

Статья 33. Компетенция Правления

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает стратегию развития Банка, обеспечивает исполнение стратегии развития Банка;

2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

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

4) разрабатывает бюджет Банка и осуществляет мониторинг за его исполнением;

5) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров, и Акционеру в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) принимает решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества;

7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) утверждает штат Банка, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

10) разрабатывает организационную структуру Банка;

11) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

3. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

4. На основании настоящего Устава заместители Председателя Правления вправе выдавать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами.

Статья 34. Председатель Правления

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

1) организует работу Правления Банка;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;

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

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

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, за исключением случаев, установленных Законом, 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, Службы внутреннего аудита Банка и подотчетных Совету директоров Банка;

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

7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

Статья 35. Кредитный комитет Банка

1. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. В Банке могут функционировать единый Кредитный комитет либо несколько кредитных комитетов. Кредитные комитеты Банка могут иметь уточняющие названия, отражающие специфику их деятельности.

2. Правила о внутренней кредитной политике, а также изменения и дополнения к ним, утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок деятельности и принятия решений Кредитным комитетом (кредитными комитетами) регулируется внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Глава VI. Финансовая отчетность и аудит Банка. Раскрытие Банком информации. Документы Банка

Статья 36. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 37. Годовая финансовая отчетность

1. Годовая финансовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег и иной отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию акционеров аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности производится на годовом Общем собрании акционеров.

3. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках по формам и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, после подтверждения аудиторской организацией Банка.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в порядке, предусмотренном Законом. Информация о сделке, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

4. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 38. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должна производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности в Республике Казахстан, с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация излагает в аудиторском отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.

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

Статья 39. Раскрытие информации Банком

1. Банк в течение трех рабочих дней с момента наступления события, совершения действия или принятия решения, определенного в пункте 2 настоящей статьи, если иной срок не установлен законодательными актами Республики Казахстан, доводит до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о корпоративных событиях, путем публикации информации в средствах массовой информации «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» или на официальном сайте Банка. В случаях, когда законодательством Республики Казахстан не требуется обязательная публикация информации о корпоративных событиях в средствах массовой информации (периодические печатные издания), Банк доводит до сведения своих акционеров и инвесторов такую информацию путем её размещения на корпоративном веб-сайте Банка, а также другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению в соответствии с решением Банка.

Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов Правления по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банк обязан разместить на корпоративном веб-сайте информацию о крупных акционерах, а также сведения о членах Совета директоров Банка, совмещающих руководящую должность или иную основную деятельность в другом юридическом лице, с указанием информации об их полномочиях и обязанностях в другом юридическом лице в порядке, определяемом внутренними документами фондовой биржи.

Банк дополнительно осуществляет раскрытие информации о корпоративных событиях, в порядке и на условиях, определенных законодательными актами Республики Казахстан, посредством:

1) представления информации уполномоченному органу;
2) предоставления организатору торгов информации в соответствии с внутренними документами данного организатора торгов.

2. Информацией о корпоративных событиях Банка, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

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 имеется заинтересованность;

4) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

6) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

- 7) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 8) арест имущества Банка;
- 9) 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;
- 10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору. При этом, информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору предоставляется акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору;
- 12) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 13) иные события, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов, в соответствии с настоящим Уставом, а также проспектом выпуска акций Банка.

3. Для получения информации о корпоративных событиях Банка акционер может обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается требуемая акционером информация о деятельности Банка и цели ее использования.

Решением Председателя Правления Банка либо другого уполномоченного на то лица предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено. Сведения, составляющие банковскую тайну, подлежат раскрытию только в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

Заявление подлежит рассмотрению в течение 30 дней. По истечении указанного срока, Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

Статья 40. Документы Банка

1. Банк обеспечивает хранение следующих документов:

- 1) Устава Банка, изменений и дополнений, внесенных в Устав Банка;
- 2) протоколов учредительных собраний;
- 3) учредительного договора (решения единственного учредителя), изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор (решения единственного учредителя);
- 4) свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
- 5) лицензии на осуществление банковской деятельности и иных видов лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 6) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 7) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;
- 8) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
- 9) положений о филиалах и представительствах Банка;
- 10) протоколов Общих собраний акционеров (решений единственного акционера), протоколов об итогах голосования и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров;
- 11) списков акционеров, представляемых для проведения Общего собрания акционеров;
- 12) протоколов заседаний Совета директоров и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Совета директоров;
- 13) протоколов заседаний (решений) Правления Банка;
- 14) Кодекса корпоративного управления Банка, изменений и дополнений в него (при его наличии).

2. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Банк по требованию акционера предоставляет ему копии документов, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, в порядке, определенном настоящим Уставом и Законом.

Решением Председателя Правления Банка предоставление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

4. Для получения документов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, акционер может обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в течение десяти календарных дней со дня его поступления в Банк, за исключением случаев, установленных Законом. По истечении указанного срока, Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

5. По требованию акционера Банк предоставляет акционеру копии Устава, изменений и дополнений к нему, в течение трех рабочих дней с момента получения письменного заявления акционера.

Статья 41. Порядок предоставления акционером и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

1. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Для получения информации об аффилированных лицах Акционера и должностных лиц, Банк направляет в адрес Акционера и должностных лиц соответствующее письменное уведомление и (или) публикует сообщение в средствах массовой информации, определенных пунктом 1 статьи 39 Устава, с указанием перечня информации, срока и формы предоставления информации.

3. Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки (аффилированные лица Банка, если они: являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника; являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника), обязаны довести до сведения Совета директоров информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 42. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Реорганизация Банка возможна только на основании решения Общего собрания акционеров и разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации Банка на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка выносится Советом директоров Банка.

3. Основанием для подачи ходатайства в уполномоченный орган о получении разрешения на

проведение добровольной реорганизации является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

4. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 43. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

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

Статья 44. Добровольная ликвидация

1. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации Банка, Банк принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа. После осуществления возврата депозитов физических лиц Банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче разрешения на его добровольную ликвидацию. После получения разрешения уполномоченного органа создается ликвидационная комиссия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка.

Статья 45. Принудительная ликвидация

Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

1) банкротством Банка;

2) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 46. Признание Банка банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала Банка.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

3. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

Статья 47. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

1. Ликвидационная (имущественная) масса формируется в порядке, определенном

законодательством Республики Казахстан.

2. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

3. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Статья 48. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченное единственным акционером лицо — **Председатель Правления Акционерного общества «Altyn Bank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»)**

Асманжол Станулов Аскар Сатымбеков



**СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ**

«11 ИЮН 2015» года Я. Исеева Дилара Бекетовна
 нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии №0001044
 от 16.05.2002г. выданной Министерством юстиции РК
 свидетельствую подлинность подписи гр. Смагулова Асияра
 которая сделана в моем присутствии.
 Личность подписавшего документ установлена.
 Документ внесено в реестре за № 5-2199
 в г. Алматы



Асияра Смагулова
 АО "Алтын Банк" (Дозерный
 Банк АО "Народной Банки
 Казакхстана").

Действительная подписавшего,
 правоспособная и дееспособная
 лица и полномочия ее
 представительства удостоверено.



ПРОНУМЕРОВАНО И ПРОШНУРОВАНО
 14/июнь/2015г.
 Дилара Бекетовна



Протшнуровано, пронумеровано
 (14/июнь/2015г.) листа