



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАНДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
20 18 ж. « 02 » шілде ЖҮРГІЗІЛДІ  
БСН 98074000057  
№ 3905-1900-Ақ  
Бастапқы тіркелген күні  
1998 ж. « 29 » шілде



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
20 19 ж. « 25 » сәуір  
БСН 98074000057  
№ 3905-1900-Ақ  
Бастапқы тіркелген күні  
1998 ж. « 29 » шілде

«Altyn Bank» Акционерлік қоғамының  
(China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі)

ЖАРҒЫСЫ

«Altyn Bank» АҚ  
(China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ)  
акционерлерінің  
жылдық Жалпы жиналысы шешімімен  
Бекітілген  
(2019 жылғы «03» сәуір № 1 хаттама)

Алматы, 2019

Осы Жарғы бұдан әрі «Банк» деп аталатын, «Altyn Bank» Акционерлік қоғамының (China Citic Bank Corporation Limited еншілес банкі) құқықтық жағдайын, ұйымдастыру және қызмет ету, қайта құру және тарату тәртібін, құқықтарын, міндеттерін, акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау шарттарын, Банк органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттіліктері мен жауапкершіліктерін анықтайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, бұдан әрі «Банктер туралы Заң» деп аталатын Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» Заңына, бұдан әрі «Заң» деп аталатын Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-II «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа нормативті құқықтық актілеріне сәйкес жобаланған және бекітілген.

## I тарау. Жалпы ережелер

### 1-бап. Банк атауы

1. Банктің толық атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Altyn Bank» Акционерлік қоғамы (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі);

2) орыс тілінде: Акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited);

3) ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Altyn Bank» (Subsidiary bank of China Citic Bank Corporation Limited).

2. Банктің қысқартылған атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ);

2) орыс тілінде: АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd);

3) ағылшын тілінде: JSC «Altyn Bank» (SB of China Citic Bank Corporation Ltd).

### 2-бап. Банктің құқықтық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, меншік құқығында оқшауландырылған мүлкі бар және сол мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтереді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік құқықтар мен міндеттемелерді сатып алып, іске асыра алады және сотта арыз беруші және жауапкершілік көтеруші бола алады.

2. Банктің өзіндік балансы, банктерде шоттары, оның ішінде валюталық шоттары бар, өзінің атауы көрсетілген мөрі бар.

Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының әділет органдарында Банкті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеумен және банк операцияларын жүргізуге (бұдан әрі – өкілетті орган) өкілетті мемлекеттік орган лицензиясының болуымен белгіленген.

3. Банка меншігінің формасы – жеке.

4. Өз қызметінде Банк Конституцияны, Қазақстан Республикасының заңнамасын, сонымен бірге осы Жарғыны және Банктің ішкі ережелерін басшылық етеді.

5. Банктің үлгілері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте бекітілетін және тіркелетін өз тауар белгісі мен бейнелемесі болуы мүмкін.

6. Банкте Банктің жоғарғы органымен бекітілген және Банкті басқару үрдісінде туындайтын қарым-қатынастарды реттейтін, оның ішінде Банк акционерлері мен органдары арасындағы, органдар арасындағы қатынасты, Банк және мүдделі тұлғалар арасындағы қатынасты реттейтін Корпоративті басқару кодексі әрекет етеді. Корпоративті басқару кодексі осы Жарғыға және Банктің барлық акционерлері арасында жасасқан шартына қайшы болмауы қажет.

### 3-бап. Банк және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өз міндеттемелері бойынша жауапкершілікті өз мүлкі шегінде көтереді.

2. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді.

3. Акционерлер Банк міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді және заңды актілермен қарастырылған жағдайлардан басқа, Банк қызметіне байланысты оларға тиесілі акциялар құны шегіндегі шығын қауіптері бар.

4. Банк мемлекет міндеттемелері бойынша, және мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауапкершілік көтермейді, Заңмен қарастырылған жағдайлардан басқа және Банк немесе мемлекет сондай жауапкершілікті өзіне қабылдауы жағдайларынан басқа.

#### **4-бап. Банктің филиалдары мен өкілдіктері**

1. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банк Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс филиалдар мен өкілдіктерді құруға құқылы. Банк филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлға болып табылмайды және Банктің Директорлар кеңесімен бекітілетін олар туралы ережесі негізінде Банк атынан әрекет етеді.

2. Банк филиалдары бір облыс шегінде (республикалық мәнді қалалар, астаналар) бірнеше мекенжайлар бойынша орналасқан бөлмелерді иеленуге құқылы.

3. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары Банкпен оларға берілген сенімхаты негізінде әрекет етеді.

4. Банктің филиалдары мен өкілдіктері Қазақстан Республикасының және олар орналасқан мемлекеттер аумағындағы заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

#### **5-бап. Банктің дараландыру құралдары мен деректемелері**

1. Банктің өз қызметін іске асыру барысында оны дараландыру үшін қажетті корпоративті мөрлері, белгілі бір мақсаттар үшін филиалдар мен өкілдіктерінің мөрлері, мөртабандары, бланктары, эмблемалары мен басқа да реквизиттері бар.

2. Банк деректемелері Банктің бір немесе бірнеше жұмыс тілдерін пайдалану арқылы рәсімделеді, олар: қазақ, орыс және ағылшын тілдері.

#### **6-бап. Банк қызметінің мерзімі**

Банк қызметінің мерзімі шектелмейді.

#### **7-бап. Банктің атқарушы органының орналасқан жері**

Банк және Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы қ., Абай даңғылы, 109 «В».

### **II тарау. Банк қызметі**

#### **8-бап. Банк қызметінің түрлері**

1. Банк қызметінің мақсаты оның заңды қызметін іске асыру нәтижесінде табыс алу болып табылады.

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

Банк өкілетті органның ұлттық және басқа валютадағы банктік және басқа операцияларды жүргізуге лицензиясы болған жағдайда ұлттық, сонымен бірге шетел валютасында банктік және басқа операцияларды жүзеге асырады.

3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған құнды қағаздар нарығындағы барлық немесе белгілі бір түрлі кәсіби қызметтерін іске асыруға құқылы.

4. Банкпен құнды қағаздар нарығында кәсіби қызметтің үйлесетін бір немесе бірнеше түрін іске асыру лицензиясы өкілетті органмен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес беріледі.

5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен тиым салынбаған қызметтің басқа түрлерін іске асыруға құқылы.

Егер қандай да бір қызмет түрін іске асыру үшін өкілетті органдардың (лицензиар) арнайы рұқсаты (лицензия, сертификат) қажет болса, Банк осы қызмет түрін бекітілген тәртіпте сәйкес рұқсатты (лицензия, сертификатты) алғаннан кейін ғана және оған сәйкес іске асырады.

### **III тарау. Банктің мүлкі, капиталы мен құнды қағаздары**

#### **9-бап. Банктің мүлкі**

1. Банктің мүлкі оған меншік құқығымен тиесілі.
2. Банк мүлкі төмендегілер есебінен қалыптасады:
  - 1) акцияларды орналастыру кезіндегі төлемдері;
  - 2) қызметінің нәтижесінде алынған табыстар;
  - 3) Банкпен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа негіздемелер бойынша сатып алынған басқа мүлкі.

#### **10-бап. Банктің Жарғылық және өзіндік капиталдары**

1. Жарғылық капитал Банк қызметін қамтамасыз ету үшін құрылады және акцияларды орналастыру кезіндегі олардың төлемі арқылы қалыптасады.
2. Банктің Жарғылық капиталын жоғарылату Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы іске асырылады.
3. Өзіндік капиталды, Банк активтерінің құнын, берілген қарыздар мен басқа активтер бойынша сақтық қор (провизиялар) көлемін есептеу әдістемесі өкілетті органмен белгіленеді.

#### **11-бап. Банк қорлары**

1. Банктің өз қызметі нәтижесінде және оған байланысты шығындарын өтеу үшін, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сақтық қор капиталын құрады.
2. Сақтық қор капиталы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеуден бұрынғы таза табысы есебінен құрылады. Сақтық қор капиталы және аударымдар көлемі Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен анықталады.
3. Банк Банктің қызметі үшін қажетті басқа да қорларды құра алады.

#### **12-бап. Таза табысты үлестіру тәртібі**

Банктің (бюджетке салықтарды және басқа міндетті төлемдерді төлеуден кейін белгілі бір кезеңде пайда болған) таза табысы акционерлердің Жалпы жиналысы шешімі бойынша Банк қорларын қалыптастыруға (толықтыруға) бағытталады, дивидендтерді алуға артықшылықты акциялар иесінің басымдықты құқығымен анықталатын кезектілікке сәйкес дивидендтер түрінде акционерлер арасында үлестіріледі, сонымен бірге Банкті дамытуға немесе акционерлердің Жалпы жиналысымен қарастырылған басқа мақсаттарға бағытталуы мүмкін.

#### **13-бап. Банк акциялары**

1. Банкпен шығарылатын және түріне байланысты акционерлердің келесідей құқықтарын растайтын құнды қағаз Акция болып табылады:
  - 1) Банкті басқаруға Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен қарастырылған тәртіпте қатысуға;
  - 2) дивидендтерді алуға;
  - 3) Банкті тарату жағдайында мүліктің бір бөлігіне;
  - 4) Қазақстан Республикасының Заңымен және басқа заңнамалық актілермен қарастырылған басқа құқықтар.
2. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте жай акциялар мен артықшылықты акцияларды шығаруды іске асырады. Бір түрлі әр акция егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылмаса, өз иеленушілеріне бірдей құқықтарды береді.
3. Банк өз акцияларын құжатсыз нысанда шығаруды жүзеге асырады, акцияларды ұстаушылар

тізілімдерінің жүйесін қалыптастыру, жүргізу және сақтау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орталық депозитариймен жүзеге асырылады.

4. Акция бөлінбейді. Бір акция жалпы меншік құқығымен бірнеше тұлғаларға тиесілі болған жағдайда, олардың барлығы Банкке қатысты бір акционер болып танылады және өз акцияларымен куәландырылған өз құқықтарын жалпы өкілі арқылы іске асырады.

5. Жай акция акционерге акционерлердің Жалпы жиналысына акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беруге шығарылған барлық мәселелерін шешу кезінде дауыс құқығымен қатысу құқығын, Банктің таза пайдасы болған жағдайда дивидендтерді алу құқығын, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте Банкті тарату жағдайында қалған мүліктің бөлігін алу құқығын береді.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемі тоқсан, жарты жылдық, жыл нәтижесі бойынша кез келген мерзімділікпен, сонымен бірге өткен жылдар қорытындысы бойынша Банктің сәйкес кезеңі үшін қаржылық есебінің аудитін өткізгеннен кейінгі үлестірілмеген табысы есебінен және акционерлердің Жалпы жиналысы шешімінің негізінде жүзеге асырылады.

Дивидендтерді төлеу Банктің акция ұстаушылары тізілімі жүйесінде акционерлердің өзекті деректемелері туралы мәліметтерінің болуы жағдайында жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімді қабылдаған сәттен 90 (тоқсан) күннен кеш емес жүзеге асырылуы қажет.

Акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтерінің болмауы жағдайында жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу акционердің Банкке Банктің акция ұстаушылары тізілімі жүйесіндегі ол туралы қажетті мәліметтерді енгізуді растайтын құжатпен жүгінуі сәтінен 90 (тоқсан) күн ішінде іске асырылуы қажет.

6. Банк осы Жарғының 23-бабы 4-тармағына сәйкес бекітілетін кепілді дивидендтер көлемімен артықшылықты акцияларды шығаруды іске асырады.

Артықшылықты акцияны иеленуші Акционер жай акция иеленушісі Жарғының 23-бабы 4-тармағына сәйкес алдында алдын ала белгіленген кепілді көлемде дивидендтерді алу, сонымен қатар Заңмен белгіленген тәртіпте Банкті тарату кезінде мүліктің бір бөлігіне артықшылықты құқығына ие.

7. Банктің артықшылықты акциясының иеленушісі Банкті басқаруға қатысу құқығы бар, егер:

1) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы артықшылықты акцияларды иеленуші акционерлер құқығын шешімі шектей алатын мәселені қарастыруда. Мұндай мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санынан үштен екі бөлігінен кем емесі шектеу үшін дауыс берген жағдайда қабылданған болып саналады.

Шешімдерды қабылдау артықшылықты акцияны иеленуші акционердің құқығын шектей алатын мәселелерге төмендегі туралы мәселелер жатады:

Артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтер көлемін есептеу тәртібін немесе көлемін өзгерту;

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу тәртібін өзгерту;

Артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына ауыстыру;

2) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банкпен артықшылықты акцияларды сатып алу жағдайында олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерті растау туралы мәселені қарастырады;

3) артықшылықты акция бойынша дивиденд оның төлемі үшін белгіленген мерзім өткен күннен үш ай ішінде төленбесе, Заңның 22-бабы, 5-тармағының негізінде дивиденд төленбеген жағдайлардан басқа;

4) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банкті қайта құру немесе тарату туралы мәселені қарастыруда.

8. Банк шығарылым андатпасымен Банк Басқармасының артықшылықты акциялары бойынша өкілетті органның нормативті-құқықтық актісімен белгіленген мәндерінің пруденциялық көрсеткіштерінің төмендеуіне әкелетін жағдайда дивидендтерді есептемеу құқығын қарастыратын артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.

**14-бап. Банктің басқа құнды қағаздары**

1. Қосымша қаражатты тарту үшін Банк Құнды қағаздар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигациялар мен туынды құнды қағаздарды шығаруға құқылы.

2. Облигацияларды шығару шарттары мен тәртібі, олар бойынша сыйақы төлеу, оларды өткізуден түскен қаражатты өтеу және пайдалану Директорлар кеңесімен, шығарылым аңдатпасымен (шығарылым шарттары) Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте анықталады.

3. Туынды құнды қағаздардың шарттары мен тәртібі Директорлар кеңесімен, сәйкес шығарылым аңдатпасымен (шығарылым шарттары) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте анықталады.

**15-бап. Банк құнды қағаздарын орналастыру және оларды өтеп алу шарттары**

1. Банк акцияларын орналастыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі ережелерімен анықталған тәртіпте және шарттарда іске асырылады.

2. Орналастырылатын акциялардың толық төленуіне дейін Банк Банк акцияларының ұстаушылары тізілімі жүйесінде (кесімді ұстаушы есебінің жүйесі) оны сатып алушының жеке шотында осы акцияны есептеу туралы бұйрық беруге құқылы.

3. Орналастырылған акциялардың Банкпен өтеп алынуы Қазақстан Республикасының заңнамасы және Банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

4. Банк акционерден (оның рұқсатымен) оған тиесілі акцияларды оларды бұдан әрі сату үшін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа мақсаттарда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіптердегі шектеулерді ескере отырып, сатып алуы мүмкін. Бұл кезең ішінде таза пайданың үлестірілуі, дауыс беру және акционерлердің Жалпы жиналысында кворумды анықтау Банкпен өтеп алынған акцияларды ескерусіз іске асырылады.

5. Банк бастамасымен Банктің орналастырылған акцияларды өтеп алу егер басқасы Заңмен және (немесе) осы Жарғымен бекітілмесе Банктің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі.

Егер Банк бастамасымен оның орналастырылған акцияларының өтеп алынған саны акцияларды сатып алу-сату мәмілесін (мәмілелері) жасауға дейін оның жалпы санынан бір пайыздан асса, Банк бұндай өтеп алу туралы өз акционерлеріне бұқаралық ақпарат құралдарында олармен сатып алынатын акциялардың түрлері, саны туралы мәліметтері, бағасы, оларды сатып алу мерзімі мен шарттары көрсетілген хабарландыруды жариялау жолымен хабарлайды.

**16-бап. Айырбасталатын құнды қағаздар**

1. Банк айырбасталатын құнды қағаздарды шығаруға құқылы.

2. Банкпен Банктің акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарын шығаруы Банктің жария етілген және орналастырылған акциялары арасындағы айырмашылығы шегінде іске асырылады.

3. Құнды қағаздарды айырбастаудың шарттары, мерзімдері мен тәртібі айырбасталатын құнды қағаздардың шығарылым аңдатпасымен анықталады.

4. Банктің құнды қағаздарын оның жай акцияларына айырбастау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

**17-бап. Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банк акцияларының екінші түріне айырбастау**

1. Банк Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түріне айырбастауды жүзеге асыруға құқылы.

2. Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банк акцияларына басқа түрге айырбастаудың шарттары, мерзімдері мен тәртібі Банк акционерлерінің Жалпы жиналысында айқындалады.

**IV тарау. Банкакционерлері.****Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері**

**18-бап. Банк акционерлері**

1. Банк акционерлері заңды және жеке тұлғалар болып табылады.
2. Банк акционерлерінің саны мен құрамы егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылмаса шектелмейді.

**19-бап. Банк акционерлерінің құқықтары**

1. Банк акционерлерінің құқықтары:
  - 1) Банкті басқаруға Заңмен және/немесе осы Жарғымен қарастырылған тәртіпте қатысу;
  - 2) Банктің дауыс беруші акцияларының бес немесе одан артық пайызын өздігінен немесе басқа акционерлермен бірлесіп иелену жағдайында Заңға сәйкес Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосуға ұсыну;
  - 3) дивидендтер алу;
  - 4) Банк қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есебімен танысу;
  - 5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан олардың Банктің бағалы қағаздарына меншік құқығын растайтын көшірмелер алу;
  - 6) өз акцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес кепілдікке беру және сату;
  - 7) акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлану үшін кандидатураларды ұсыну;
  - 8) Банк органдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібінде дауға салу;
  - 9) Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан артық пайызын өздігінен немесе басқа акционерлермен бірлесе отырып иелену жағдайында сот органдарына Заңның 63 және 74-бабымен қарастырылған жағдайларда өз атынан Банкке Банктің лауазымды тұлғаларымен келтірілген шығындарын Банкке орнын толтыру және Банктің лауазымды тұлғаларымен және (немесе) олардың үлестес тұлғаларымен олармен жасасу мүддесі бар ірі мәмілелерді және (немесе) мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдерді қабылдау нәтижесінде алынған табысты (пайданы) Банкке қайтару туралы жүгіну;
  - 10) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұратумен жүгіну және сұратудың Банкке түсу күнінен отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алу;
  - 11) Банктің таратылуы жағдайында мүліктің бір бөлігіне;
  - 12) Заңмен анықталған тәртіпте акцияларға айырбасталатын Банктің акциялары немесе басқа құнды қағаздарын артықшылықты сатып алу, Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлардан басқа;
  - 13) акционерлердің Жалпы жиналысында Банк акцияларының санын өзгерту немесе олардың Заңмен қарастырылған түрлері мен тәртібін өзгерту туралы шешімдерді қабылдауға қатысу;
  - 14) Банк органдарымен Қазақстан Республикасының заңнамасы ережелерін және осы Жарғы ережелерін бұзатын әрекеттерді жасауы жағдайында мемлекеттік органдарға өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін жүгіну.
- Осы баптың 1-тармағы 2) тармақшасымен қарастырылған талаптарды орындау акционерлердің Жалпы жиналысын шақыртатын органдар мен тұлғалар үшін міндетті.
2. Мынадай шарттар бір уақытта Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқарма жеке мүшесі өз немесе бірге басқа акционерлермен, Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан да көп пайызы жылына арналған сыйақы мөлшері туралы ақпарат алуға құқылы өткізу Акционерлер:
  - сот Директорлар кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының оны алу үшін (оларды) немесе пайданың оның аффилиирленген тұлғалары (табыс) мүшесі айтуынша Акционерлердің қасақана бұрмалауға тапса;
  - Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқарманың осы мүшесінің әділетсіз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банк шығындарының пайда болуына себеп болғандығы дәлелденсе.
3. Банктің ірі акционері (араларында жасалған келісім негізінде әрекет ететін, банктің дауыс беретін он немесе одан артық (бірлесіп иеленетін) пайызы тиесілі акционер немесе бірнеше акционер

құқықтары:

- 1) Банктің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыртуды талап ету немесе шақыртуға Банктің Директорлар кеңесінің бас тартуы жағдайында оны шақырту туралы сотқа арызбен жүгіну;
- 2) Банктің Директорлар кеңесі отырысын шақыртуды талап ету;
- 3) өз есебінен аудиторлық ұйыммен Банктің аудитін жүргізуді талап ету;
4. Акционерлер осы Жарғымен қарастырылған қосымша құқықтарды иеленуі мүмкін.
5. Осы баптың 1 және 3 тармағымен белгіленген акционерлердің құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

#### **20-бап. Банк акционерлерінің міндеттері**

Банк акционерлерінің міндеттері:

- 1) Акцияларды төлеу;
- 2) Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банкпен мәміле жасауға мүдделілік туралы ақпаратты жеткізу;
- 3) Он жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі акцияларды номиналды ұстаушыға Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлау;
- 4) Қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын Банк туралы және оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеу;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес басқа міндеттерді орындау.

#### **21-бап. Акцияларды адалау құқығы. Банк акцияларымен мәмілелер жасау**

1. Акционерлердің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес оларға тиесілі акцияларды адалау құқығы бар.
2. Бағалы қағаздардың қайталама нарығында Банктің дауыс беретін акцияларының отыз және одан да көп пайызын не Банктің дауыс беретін акцияларының өзге санын сатып алу нәтижесінде осы тұлғаға дербес немесе оның үлестес тұлғаларымен жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан да көп пайызы тиесілі болатын тұлға, бұл туралы Банктің дауыс беретін акцияларын сатып алудың болжамды күніне дейін отыз жұмыс күні бұрын Банкке хабарлама жіберуге міндетті. Хабарламада сатып алынатын Банктің дауыс беретін акцияларының саны және оларды сатып алудың болжамды бағасы туралы мәліметтер болуы керек.
3. Банк өз акцияларын сатуға ниетті акционерге оларды Банкпен немесе үшінші тұлғалармен ұсынылған бағадан асатын бағаға сатып алу туралы ұсыныс жасауға құқылы.
4. Директорлар кеңесінің мүшелері және Басқарма мүшелері олардың меншігіндегі Банктің акциялары немесе басқа құнды қағаздарының болу деректері туралы есеп беруге міндетті.

#### **22-бап. Банк акциялары мен басқа құнды қағаздарының кепілі**

1. Банк акционерлері Банктің құнды қағаздарын кепілдікке беруге құқылы.
2. Банк акционерлерінің егер басқасы кепіл шарттарымен қарастырылмаса, олардың кепілге салған Банк акциясы бойынша дауыс беру және дивидендтер алу құқығы бар.
3. Банк Банктің орналастырылған құнды қағаздарын келесі жағдайларда кепілге ала алады:
  - 1) тапсырылатын құнды қағаздар толық төленген;
  - 2) Банк кепіліне тапсырылатын акциялардың және оның кепілдігінде бар акциялардың жалпы саны, Банкпен өтеп алынған акцияларын санамағанда, Банктің орналастырылған акцияларының 25 пайызынан артығын құрамауы қажет;
  - 3) Кепіл туралы шарт Банктің Директорлар кеңесімен мақұлданған.

#### **23-бап. Акциялар бойынша дивидендтер**

1. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер оның акционерлеріне тоқсан, жарты жылдық, жыл қорытындысы бойынша кез келген мерзімділікпен, сонымен бірге үлестірілмеген табыс есебінен өткен жылдар қорытындысы бойынша сәйкес кезең үшін Банктің қаржылық есебінің аудитін



жүргізгеннен кейін және акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі негізінде төленеді.

2. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемі дивидендтерді алу құқығы бар, және Банк акцияларының ұстаушылары тізілімі жүйесінде өзекті деректемелері бар акционерлердің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді толық төлеуге дейін іске асырылмайды.

3. Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивидендтің соңғы көлемі Банктің Директорлар кеңесінің ұсынысы бойынша акционерлердің Жалпы жиналысымен анықталады.

4. Банктің бір артықшылықты акциясына шаққандағы дивидендінің кепілді көлемі 0,01 теңге көлемінде бекітіледі.

5. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтердің кепілді көлемі төлемінің мерзімділігі – акциялардың шығарылым аңдатпасына сәйкес жылына бір рет.

6. Банк артықшылықты акцияны иеленуші акционерді дивидендтерді төлеу туралы Заңмен бекітілген тәртіпте және мерзімде хабарландырады.

7. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтер көлемі сол кезеңде жай акциялар бойынша есептелетін дивидендтер көлемінен аз болуы мүмкін емес.

8. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу Заңмен бекітілген жағдайларда іске асырылмайды.

## **V тарау. Банк органдары**

### **24-бап. Банк органдары**

1. Банк органдары:

1) жоғарғы орган – акционерлердің Жалпы жиналысы (егер Банктің барлық дауыс беруші акциялары бір акционерге тиесілі болса, – осы акционер);

2) басқару органы – Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма, Басқарма Төрағасы деп аталатын (бұдан әрі – Басқарма Төрағасы) Төрағасымен басқарылады.

2. Банкте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа органдар мен комитеттер, оның ішінде Банктің ішкі саясатын іске асыратын орган болып табылатын кредиттік комитет (кредиттік комитеттер) құрылады.

### **25-бап. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы**

1. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады. Акционерлердің барлық жиналыстары, жылдық жиналыстан басқасы кезектен тыс болып табылады.

2. Банктің Жылдық Жалпы жиналысы қаржылық жылдың аяқталуынан бес айдан артық емес мерзімде өткізіледі. Көрсетілген мерзім есеп беру кезеңі үшін Банк қызметінің аудитін аяқтау мүмкінсіздігі жағдайында үш ай мерзіміне ұзартылған деп саналады.

3. Акционерлердің жыл сайынғы Жалпы жиналысында Банктің жалдық қаржылық есебі бекітіледі, өткен қаржылық жыл үшін Банктің таза табысын үлестіру тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд көлемі анықталады, акционерлердің Банк және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне жүгіну туралы мәселе және оны қарастыру нәтижелері қарастырылады.

Акционерлердің Жылдық Жалпы жиналысы Заңмен және осы Жарғыға сәйкес шешімін қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысы құзыретіне жатқызылатын басқа мәселелерді де қарастыруға құқылы.

4. Егер Банктің барлық дауыс беруші акциялары бір акционерге тиесілі болса, Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы өткізілмейді. Заңмен және (немесе) осы Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысы құзыретіне жатқызылатын мәселелер бойынша шешім қабылдау мұндай акционермен жеке қабылданады және егер бұл шешімдер артықшылықты акциялармен куәландырылған құқықтарына қысым жасамаса және оларды шектемеген жағдайда жазбаша түрде рәсімдеуге тиісті.

## 26-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының құзыреті

1. акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:
  - 1) Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
  - 2) Корпоративті басқару кодексін, сонымен қатар оның өзгерістері мен толықтыруларын бекіту;
  - 3) Банктің ерікті қайта құрылуы немесе таратылуы;
  - 4) Банктің жарияланған акцияларының санын жоғарылату немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
  - 5) Акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының саны туралы, орналастыру (өткізу) әдісі мен бағасы, оның ішінде халықаралық биржалардағы Банктің акциялар листингі немесе депозитарлық қолхаттарына қатысты құнды қағаздардың орналастыруға ұсынысы туралы шешімдерді қабылдау;
  - 6) Банк құнды қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін анықтау, және оларды өзгерту;
  - 7) Банктің жай акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарды шығару, немесе Банктің өзіндік капиталын жоғарылататын кез келген құралдарды шығару туралы шешім қабылдау;
  - 8) Орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдерін және тәртібін айқындау;
  - 9) Есеп комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттілік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіліктерін тоқтату;
  - 10) Директорлар кеңесінің сандық құрамы мен өкілеттілік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіліктерін тоқтату, сонымен бірге олардың өз міндеттерін атқаруы үшін Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу және шығындарын өтеу көлемі мен шарттарын белгілеу;
  - 11) Банк аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
  - 12) Жылдық қаржылық есепті бекіту;
  - 13) Есептік қаржылық жыл үшін Банктің таза табысын үлестіру тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд көлемін бекіту;
  - 14) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;
  - 15) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
  - 16) Банктің басқа заңды тұлғаларды құру немесе қызметіне қатысу немесе Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан артық пайызын құрайтын сомаға активтердің бөлігін немесе бірнеше бөліктерін тапсыру (алу) жолымен басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
  - 17) Акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу;
  - 18) Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банкпен акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесін бекіту, сонымен қатар оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
  - 19) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
  - 20) Банк қызметкерлерін, Банктің Басқарма және Директорлар кеңесінің мүшелерін Банк акцияларына опциондарды ұсыну немесе акциямен басқа төлемдерді қарастыратын ынталандыру тәртібін бекіту, және сондай тәртіпке өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
  - 21) Нәтижесінде елу немесе одан артық пайыз сатып алатын немесе адаланатын (сатып алатын немесе адалануы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылдау күніне нәтижесінде Банк активтері баланстық құнының жалпы көлемінен құны елу және одан артық пайызды құрайтын мүлік Банкпен сатып алатын немесе адаланатын (сатып алатын немесе адалануы мүмкін) Банктің ірі мәміле жасасуы туралы шешім қабылдау;
  - 22) Банктің Банк мүддесі бар ірі мәміле жасасуы туралы шешім қабылдау;
  - 23) Заңмен және (немесе) осы Жарғымен шешім олар жөнінде шешім қабылдау акционерлердің айрықша құзыретіне жатқызылатын басқа да мәселелер.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі осы баптың 1-тармағы 2) – 4) және 18) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан білікті көпшілікпен қабылданады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының басқа мәселелерге қатысты шешімдері Заңмен басқасы белгіленбесе, дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан қарапайым дауыс көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының осы баптың 1-тармағы 8) тармақшасында көрсетілген мәселе бойынша, атап айтсақ, орналастырылған бір түрлі акцияларды акциялардың басқа түріне ауыстыру, артықшылықты акцияны иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселе бойынша шешім орналастырылған (өтеп алынғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санынан үштен екісінен кем емес бұл шешім үшін дауыс берген жағдайда ғана қабылданған болып саналады.

3. Оларға байланысты шешім қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысы айрықша құзыретіне жатқызылатын мәселелер егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылмаса, басқа органдардың, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлеріне тапсырыла алмайды.

#### **27-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының шақырту және дайындау тәртібі**

1. Акционерлердің Жылдық Жалпы жиналысы Банктің Директорлар кеңесімен шақырылады, акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің Директорлар кеңесінің бастамасымен және (немесе) ірі акционер бастамасы бойынша, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген басқа жағдайларда шақыртылады.

2. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу туралы акционерлерге хабарлама қаржылық есептілік депозитарийінің ғаламтор-ресурсына ақпаратты орналастыру арқылы жүзеге асырылады не оларға Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде жіберіледі. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, хабарлама акционердің назарына оған Заңда көзделген тәртіппен жазбаша хабарлама жіберу арқылы жеткізілуі тиіс.

Акционерлер Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының алда өткізілетіні туралы отыз күнтізбелік күннен кеш емес, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – Заңмен басқа мерзімдер қарастырылмаса, акционерлердің Жалпы жиналысының өткізілу күнінен 45 күнтізбелік күннен кеш емес хабарландырылуы қажет.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысын дайындау және өткізуді Банктің Басқармасы және (немесе) Директорлар кеңесі іске асыру қажет.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысын ірі акционер бастамасы бойынша шақырту және дайындау ерекшеліктері Заңмен белгіленген.

5. Акционерлердің Жалпы жиналысының Күн тәртібін талқыға салынатын мәселелердің нақты тұжырымдамасымен Директорлар Кеңесі құрастырады. Акционерлердің Жалпы жиналысында Күн тәртібі акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан дауыс көпшілігімен бекітіледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысының Күн тәртібі Заңмен бекітілген тәртіпте өзгертілуі және (немесе) толықтырылуы мүмкін.

6. Күн тәртібі мәселелеріне байланысты материалдар таныстыру үшін акционерлерге Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күнінен он күннен кеш емес ұсынылуы қажет және құрамында Қазақстан Республикасы заңнамасымен анықталған ақпарат пен құжаттар болуы қажет.

#### **28-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысын көзбе-көз тәртібімен өткізу тәртібі**

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысына орталық депозитарий ұсынған және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлерінің тізімін жасау күніне дайындалған Банк акционерлерінің тізіміне осындай негізде енгізілген акционерлер қатыса алады және дауыс бере алады.

2. Банктің әр акционері Заңмен қарастырылған жағдайлардан басқа, «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша дауыс құқықтары бар.

3. Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына өзі немесе өзінің өкілі арқылы қатысып, қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы. Заңды тұлғаның өкілдері акционерлердің Жалпы жиналысында оларға берілген сенімхат негізінде қатыса алады. Акционерлердің Жалпы жиналысына Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционер атынан сенімхатсыз әрекет ету немесе оның мүдделерін ұсыну құқығы бар тұлға үшін сенімхат қажет емес. Мұндай тұлға өзінің сенімхатсыз әрекет ету құқығын растайтын құжаттарын ұсынуы қажет.

Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын Акционер Банкте мұндай акционерлердің (қатысушылар) тіркелу елі туралы ақпарат болмаған жағдайда Банктер туралы Заңның 17-бабы 5-тармағы талаптарын оның акционерлерімен орындалатындығы туралы көрсетілген өтінішті ұсынады.

Аталған өтінішті ұсынбаған акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға жол берілмейді.

Өтініште көрсетілген ақпараттың шын еместігі немесе Банктер туралы Заңның 17 –бабы 5-тармағында аталған талаптарды бұзу анықталған жағдайда:

1) егер шешім үшін дауыс беруші акциялардың көпшілігі дауыс берген жағдайда (өтінішті ұсынған акционердің дауыс беруші акцияларын ескермегенде), акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі осы акционер дауыстарын ескерусіз қабылданған болып саналады;

2) егер өтінішті ұсынған акционердің дауысы шешуші болған жағдайда осы жағдай Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте өкілетті органның немесе басқа мүдделі тұлғалар талаптары бойынша акционерлердің Жалпы жиналысының шешімін жарамсыз тану үшін негіздеме болып табылады.

4. Банктің артықшылықты акцияларын иеленуші акционерлер бетпе-бет тәртіпте өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып, олармен қарастырылатын мәселердің талқылауына қатысуға құқылы.

Акционерлердің Жалпы жиналысында шешімі артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқығын шектей алатын мәселе қарастырылса, осы шешім егер сондай шектеу үшін орналастырылған (өтеп алғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санынан үштен екісінен кем емес дауыс берілген жағдайда ғана қабылданған болып саналады.

5. Банк Басқармасының мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде қатысу құқықтары жоқ. Банк қызметкерлері акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде қатысу құқықтары жоқ, мұндай өкілдік акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің барлық мәселелері бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулары бар сенімхатқа негізделген жағдайларды санамағанда.

6. Акционерлердің Жалпы жиналысында шақырылған тұлғалар, акционерлердің Жалпы жиналысын дайындау және өткізуге қатысатын лауазымды тұлғалар және Банктің қызметкерлері қатыса алады, және сөз сөйлей алады.

7. Кепілде жатқан акциялар бойынша дауыс беру кепіл шарты талаптарына сәйкес іске асырылады.

8. Дауыс беру қорытындысы бойынша есептік комиссия немесе акционерлердің Жалпы жиналысында дауыстар санын санауды іске асыруға өкілетті тұлға дауыс беру қорытындылары туралы хаттаманы құрастырады және оған қол қояды. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттаманы дайындағаннан кейін және акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамасына қол қойғаннан кейін дауыс беруге арналған бюллетеньдерге мөр басылып, сақтауға Банк мұрағатына тапсырылады.

Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері осы Жарғыда айқындалған тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийінің ғаламтор-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау немесе акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он бес күнтізбелік күн ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционерлердің назарына жеткізіледі.

9. Акционерлердің Жалпы жиналысы, егер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу үшін қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде (барлық бюллетеньдерді ұсыну күніне не сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу кезінде бюллетеньдерді ұсыну мерзімі аяқталған күнге) акционерлердің тізіміне енгізілген акционерлер немесе олардың өкілдері, сондай-ақ, жиналысқа

қатысу үшін акционерлердің тізіміне енгізілген акционерлерден дауыс беретін акцияларды сатып алған, Банктің дауыс беретін акцияларының жиынтығында елу және одан да көп пайызын иеленетін тұлғалар тіркелсе, күн тәртібінің мәселелері бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға құқылы.

Бұл ретте жаңа акционерлер Банк акцияларына өздерінің меншік құқығын растайтын құжаттарды ұсынуы қажет.

10. Өткізілмеген жиналыстың орнына өткізілетін акционерлердің қайталанатын Жалпы жиналысы кворумның жоқтығы себебімен өткізілмеген акционерлердің Жалпы жиналысын шақырту тәртібі сақталса, және тіркеу аяқталған кезде оған қатысу үшін жиынтықта Банктің дауыс беруші акцияларының қырық және одан артық пайызын иеленуші акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген жағдайда заңды болып табылады.

11. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімдерді ашық немесе құпиялы дауыс беру жолымен қабылдайды.

12. Акционерлердің Жалпы жиналысы Төрағаның, акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысының, есептік комиссия мүшелерінің немесе Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының дауыстарын есептеуге өкілетті тұлғаның сайлауын жүргізеді.

13. Банк Басқармасының мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алады.

14. Акционерлердің Жалпы жиналысының Хатшысы Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толықтығы мен шынайылығы үшін жауапты.

15. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімімен келіспеу жағдайында акционер талап етуге, ал хатшы осы акционердің ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті.

16. Акционерлердің Жалпы жиналысы Хаттамасы акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күнінен кештетілмей рәсімделіп, құрамында төмендегілер болуы қажет:

1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасқан жері;

2) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күні, орны және уақыты;

3) Акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;

4) Акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы;

5) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;

7) Акционерлердің Жалпы жиналысы Төрағасы мен хатшысына нұсқаулар;

8) Дауысқа салынған Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің әр мәселесі бойынша акционерлер дауысының жалпы саны;

9) Акционерлердің Жалпы жиналысында қатысатын тұлғалардың сөйлеген сөздері;

10) Дауысқа салынған сауалдар, және оларға байланысты дауыс беру қорытындылары;

11) Акционерлердің Жалпы жиналысымен қабылданған шешімдер.

17. Көзбе-көз тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына есеп комиссиясының төрағасы, хатшысы, мүшелері (бар болса) қол қояды.

## **29-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысымен сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау**

1. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беруді өткізу жолымен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің Жалпы жиналысында қатысатын Банк акционерлерінің келіп дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), немесе Банк акционерлері Жалпы жиналысының отырысын өткізусіз қолданылуы мүмкін.

2. Банк акционерлері Жалпы жиналысының отырысын өткізусіз сырттай дауыс беру жағдайында Банк акционерлер тізіміне енгізілген тұлғаларға егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқа тәртіп қарастырылмаса акционерлердің Жалпы жиналысы отырысын өткізуге дейін 45 күннен кеш емес акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламамен (хабарландырумен) бірге акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру үшін бюллетеньді жолдайды.

3. күн тәртібі мәселелері бойынша шешімдер қабылдау үшін сырттай дауыс беруді жүргізу

жағдайында бір формалы бюллетеньдер пайдаланылуы қажет.

Дауыс беруге арналған бюллетеньнің құрамында төмендегілер болуы қажет:

- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасқан жері;
  - 2) Акционерлердің Жалпы жиналысын шақырту бастамашысы туралы мәліметтер;
  - 3) Сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдерді ұсынудың соңғы күні;
  - 4) Акционерлердің Жалпы жиналысының жабылу күні;
  - 5) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
  - 6) Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібі ішінде Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың есімдері;
  - 7) Дауыс беру жүргізілетін мәселелердің тұжырымдамасы;
  - 8) Дауысқа салынған, акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің әр мәселесі бойынша «жақтаушылар», «қарсылар», «қалыс қалғандар» сөздерімен айқындалатын дауыс беру нұсқалары;
  - 9) Күн тәртібінің әр мәселесі бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру.
4. Дауыс беруші акционер – жеке тұлғаның не дауыс беруші акционер – заңды тұлғаның басшысының немесе олардың өкілінің қолы қойылмаған бюллетень жарамсыз деп есептеледі.
5. Дауыс беру кезінде Жалпы жиналыс қатысушыларын тіркеу сәтінде Банкпен алынған немесе шешімдер Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы отырысын өткізусіз қабылданатын дауыс беру күні алынған бюллетеньдер пайдалана алады.
6. Сырттай дауыс беру формасында қабылданатын шешімдер акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу үшін қажетті кворумды сақтау жағдайында ғана жарамды болып табылады.
7. Сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына есеп комиссиясының мүшелері қол қоюы керек (егер акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысымен есеп комиссиясын сайлау талап етілмейтін жағдайда).

### **30-бап. Банктің Директорлар кеңесі**

1. Банктің Директорлар кеңесі Банк қызметінің жалпы басшылығын іске асыратын Банктің басқару органы болып табылады.

2. Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір кандидат ұсынылатын жағдайлардан басқа, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысымен кумулятивті дауыс берумен сайланады.

Кумулятивті дауыс беру дауыс беруге қатысатын әр акцияға Банк органының сайланатын мүшелерінің санына тең дауыс саны келетін дауыс беру әдісін білдіреді. Акционер оған тиесілі акциялар бойынша дауыстарды түгелдей бір кандидатқа беруге немесе оларды Банк Директорлар кеңесі мүшелеріне бірнеше кандидаттардың арасында үлестіруге құқылы. Банктің Директорлар кеңесіне сайланғандар болып дауыстардың ең көп санын жинаған кандидаттар саналады.

Директорлар кеңесі мүшелеріне екі немесе одан көп кандидат тең дауыс санын жинаған жағдайда бұл кандидаттарға қатысты акционерлерге тең дауыс санын жинаған кандидаттарды көрсетумен кумулятивті дауыс беру бюллетеньдерін ұсыну жолымен қосымша кумулятивті дауыс беру жүргізіледі.

3. Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі осы Жарғы және Заңмен қарастырылған тәртіпте Банк Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау жүргізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталады.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімі бойынша Банк Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің (барлық мүшелерінің) өкілеттіктері мерзімінен бұрын аяқталуы мүмкін. Директорлар кеңесі мүшелері өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы жағдайында Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін таңдау акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған кумулятивті дауыс берумен іске асырылады. Директорлар кеңесінің жаңа сайланған мүшесінің өкілеттігі Банк Директорлар кеңесінің барлық мүшелерінің өкілеттіктерінің мерзімдерінің аяқталуымен бір уақытта аяқталады.

5. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын

тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы баптың 17-19 тармағымен бекітілген кворумға жету үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесінің қалған мүшелері директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырту туралы шешім қабылдауға құқылы.

6. директорлар кеңесі тоғыз мүшеден тұрады. Директорлар кеңесінің мүшесі болып тек жеке тұлға сайлана алады. Директорлар кеңесінің мүшелері төмендегілердің ішінен сайланады:

1) жеке тұлға - акционерлер;

2) Директорлар кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлануға ұсынылған (кеңес берілген) тұлғалар.

3) Банк акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционер өкілі ретінде сайлануға ұсынылмаған (кеңес берілмеген) жеке тұлғалар.

Банктің дауыс беруші акцияларының елу және одан артық пайызы тиесілі Банк акционері (бұдан әрі – Супермажоритарлық акционер), Директорлар кеңесіне сайлау үшін бес кандидатура ұсынуға (кеңес беруге) құқылы, олардың ішінде үш кандидатура - Супермажоритарлық акционердің өкілдері ретінде, ал екі кандидатура – тәуелсіз директорлар ретінде (бұдан әрі – А санатты Директор(директорлар)).

Банктің 40 пайыздан аспайтын дауыс беруші акциялары тиесілі ірі акционер (бұдан әрі – Мажоритарлық акционер) Директорлар кеңесіне сайлау үшін үш кандидатура ұсынуға (кеңес беруге) құқылы, олардың ішінде екі кандидатура - Мажоритарлық акционер өкілдері ретінде және бір кандидатура – тәуелсіз директор ретінде (бұдан әрі - Б санатты Директор(директорлар)).

Банктің тоғыз пайыздан кем емес дауыс беруші акциялары тиесілі, бурақ Банктің ірі акционері болып табылмайтын Банк акционері Директорлар кеңесіне өзінің өкілі ретінде сайлау үшін бір кандидатураны ұсынуға (кеңес беруге) құқылы.

7. Директорлар кеңесінің мүшесі Заң және (немесе) осы Жарғымен оған жүктелген қызметтерді атқаруды басқа тұлғаларға тапсыруға құқығы жоқ.

8. Банктің Директорлар кеңесін қамтамасыз ету шығындары сәйкес кезеңдегі Банк бюджеті аясында Банк Басқармасын қамтамасыз ету шығындарынан аспауы қажет.

9. Банктің Директорлар кеңесінің құрамынан отыз пайызынан кем емесі тәуелсіз директорлар болуы қажет.

10. Банктің Директорлар кеңесі мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте өкілетті органмен келісуге тиесілі.

11. Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері бола алмайды.

Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

12. Банктің Директорлар кеңесі мүшесі қызметіне Банктер туралы Заңмен ұсынылатын талаптарға сәйкес келмейтін тұлға тағайындала (сайлана) алмайды.

13. Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелері құрамынан ашық дауыс беру жолымен Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан дауыс көпшілігімен сайланады.

14. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасымен немесе Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің, Ішкі аудит қызметінің, Банктің аудитін іске асыратын аудиторлық ұйымның, бетпе-бет жылына екі реттен сирек болмауы қажет.

15. Директорлар кеңесінің мүшелерін бетпе-бет отырыстың өткізілуі туралы күні, уақыты, орны мен бетпе-бет отырыстың күн тәртібін көрсетумен жазбаша түрде Директорлар кеңесінің мүшелеріне электрондық, факсимильді немесе пошталық байланыс арқылы Директорлар кеңесінің қарастыруына шығарылатын мәселелердің сипаттамасына байланысты Директорлар кеңесінің барлық мүшелерімен басқа мерзім келісілмесе, директорлар кеңесін өткізу күнінен 10 жұмыс күнінен кеш емес мерзімде жолдануы қажет. Күн тәртібіне байланысты материалдар Директорлар кеңесінің мүшелеріне бетпе-бет

отырыстың өткізілу күнінен бес күннен кеш емес мерзімде ұсынылуы қажет.

16. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысында қатысу мүмкіндігінің жоқтығы туралы алдын ала Банк Басқармасына хабарлауы қажет.

17. Осы баптың 18 және 19 тармақтарында қарастырылған жағдайлардан басқа Банктің Директорлар кеңесі отырысын өткізу үшін кворум Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан жартысынан кем емес болуы қажет.

18. Осы Жарғының 31-бабы 2-тармағы 1), 5), 7), 8), 15), 24), 26) және 32) тармақшаларымен қарастырылған мәселелерді қарастыратын Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворумда мұндай отырыста екіден кем емес А санатты Директорлар, екіден кем емес Б санатты Директорлар және бірден кем емес тәуелсіз директор қатысу шартымен жетіден кем емес Директорлар кеңесінің мүшелері болуы қажет.

19. Осы Жарғының 31-бабы 2-тармағы 9), 10), 14), 20) - 22) және 25) тармақшаларымен қарастырылған мәселелерді қарастыратын Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворумда мұндай отырыста екіден кем емес А санатты Директорлар, екіден кем емес Б санатты Директорлар және бірден кем емес тәуелсіз директор қатысу шартымен жетіден кем емес Директорлар кеңесінің мүшелері болуы қажет.

Бұл орайда отырыс үшін белгіленген уақыттан отыз минут ішінде Директорлар кеңесінің мұндай отырысында кворумның жоқтығы жағдайында, немесе бұдан бұрын кворумға қол жеткізілген отырыста, отырыс кезінде кворумның жоқтығы жағдайында мұндай отырысқа қатысушы Директорлар кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша басқа мерзім қажет болмаса, өткізілмеген отырыс күнінен үш жұмыс күнінен кеш емес мерзімде екінші отырысты талап етуі мүмкін. Осы тармақта аталған және бастапқы шақыртылған отырыстың күн тәртібінің ішіне енгізілген мәселелерді қарастыруға арналған Директорлар кеңесінің екінші отырысында кворум Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан жартысынан кем емес санын құрайды.

20. отырыстың өткізілу орнында жоқ Директорлар кеңесінің мүшелері телефон байланысы, бейнеконференцбайланысы немесе отырыстың өткізілу орнында жоқ Директорлар кеңесінің мүшесін бір мағыналы сәйкестендіруге мүмкіндік беретін және Директорлар кеңесінің осы мүшесінің пікірлері мен пайымдауларын, және онымен қабылданатын шешімдерін шынайы қабылдау мүмкіндігін беретін басқа байланыс арқылы Директорлар кеңесінің қарастыруына шығарылған барлық мәселелерді талқылауға және олар бойынша дауыс беруге қатысу құқығы бар.

Банктің Директорлар кеңесімен отырыстың өткізілу орнында жоқ Директорлар кеңесі мүшесінің қатысуымен шешім қабылдауы жағдайында Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында Директорлар кеңесінің осы мүшесі телефон байланысы, бейнеконференцбайланысы немесе отырыстың өткізілу орнында жоқ Директорлар кеңесінің мүшесін бір мағыналы сәйкестендіруге мүмкіндік беретін басқа байланыс арқылы мәселелерді талқылауда және олар бойынша шешім қабылдауға қатысқандығы туралы нұсқау болуы қажет. Директорлар кеңесінің отырысына осы тұрғыда қатысқан Директорлар кеңесінің мүшесі кворумның болуын анықтау мақсатында отырыста жеке қатысқан болып саналады. Бұл жағдайда Директорлар кеңесінің осы мүшесі пошталық байланыс құралдарын пайдалану жолымен Директорлар кеңесінің отырысын өткізу күнінен бір айдан кем емес мерзімде қабылданған шешімдер бойынша оның дауыс беру нәтижелерін растайтын жазбаша құжатты Банктің Директорлар кеңесінің хатшысына шабарманмен тапсыруы немесе жолдауы қажет. Бұл орайда осы жазбаша құжаттың көшірмесі Банктің Директорлар кеңесінің мүшесімен факсимильді немесе электрондық байланысты пайдалану жолымен Банктің Директорлар кеңесінің хатшысына отырысты өткізгеннен кейін келесі жұмыс күні жолдануы қажет.

21. Директорлар кеңесінің әр мүшесінің бір дауысы бар.

Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері отырысты бетпе-бет тәртіпте өткізу жағдайында отырыста қатысушы Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан қарапайым дауыс көпшілігімен немесе шешімдерді сауалнамалық тәртіпте (сырттай дауыс беру) қабылдау жағдайында Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің қарапайым қолтаңба көпшілігімен қабылданады.

22. Бетпе-бет тәртіпте өткізілген отырыста қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері



отырысты өткізу күнінен үш күн ішінде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасымен рәсімделеді.

Директорлар кеңесі отырысының құрамында хаттамасы келесідей ақпарат болады:

- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасқан жері;
- 2) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу күні, уақыты және жері;
- 3) Директорлар кеңесінің отырысында қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) Отырыстың күн тәртібі;

5) Дауысқа салынған мәселелер, және Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әр мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің әр мүшесінің дауыс беру нәтижесі көрсетілген олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

- 6) Директорлар кеңесінің отырысында қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімдері бойынша басқа мәліметтер.

23. Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасына Директорлар кеңесінің немесе отырыста төрағалық еткен Төраға және отырыс хатшысы қол қояды.

24. Банктің Директорлар кеңесі қарастыруына шығарылған мәселелері бойынша шешімдер сырттай дауыс беру жолымен қабылдана алады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысын өткізу туралы хабарландыру Директорлар кеңесінің әр мүшесіне сырттай дауыс беруді өткізуге дейін үш жұмыс күнінен кеш емес мерзімде жолданады. Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім осы баптың 17-19 тармақтарымен сәйкес анықталатын бюллетеньдердің белгіленген мерзімде алынған кворумның болуы жағдайында қабылданған болып саналады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделіп (Директорлар кеңесінің сырттай отырысының хаттамасы) Директорлар кеңесінің хатшысымен және Төрағасымен қол қойылуы қажет.

25. Директорлар кеңесінің бетпе-бет және сырттай отырыстарының хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады және отырыс хатшысымен Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талабы бойынша Банктің өкілетті қызметкерінің қолтаңбасы мен расталған Директорлар кеңесінің бетпе-бет және (немесе) сырттай отырыстарының хаттамаларынан танысу және (немесе) көшірмелер беру жолымен ұсынылады.

### **31-бап. Банктің Директорлар кеңесінің құзыреті**

1. Директорлар кеңесі Банк қызметінің жалпы басшылығын іске асырады, Заңмен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден басқа.

2. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басымдылықты бағыттарын және Банктің даму стратегияларын анықтау немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту, Банк қызметі немесе операцияларының мәнін өзгерту;

2) Банк жарғысының Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету, сонымен бірге оны көкейкесті күйде сақтау;

3) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырту туралы шешім қабылдау;

4) Акционерлердің Жалпы жиналысы шешіміне Заңмен қарастырылған мәселелерді шығару;

5) Банкпен орналастырылған акцияларды немесе басқа құнды қағаздарды өтеп алу және олардың өтеу бағасы туралы шешім қабылдау;

6) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;

7) Банктің облигациялары мен туынды құнды қағаздарын шығару шарттарын анықтау, сонымен қатар оларды шығару туралы шешім қабылдау;

8) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, Төраға мен Басқарма мүшелерін сайлау, сонымен бірге олардың өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы;

9) Төраға және Басқарма мүшелерінің лауазымдық қызметіне көлемдерін және еңбекақы және сыйақы төлеу шарттарын анықтау;

10) Банк Ішкі аудиті қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшылары мен мүшелерін тағайындау, және олардың өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы, Банк Ішкі

аудиті қызметінің жұмыс тәртібін анықтау, Банк Ішкі аудиті қызметі қызметкерлерінің жалақы және сыйақы көлемдері мен шарттарын анықтау;

11) Корпоративті хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін анықтау, оның өкілеттігінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы, сонымен қатар корпоративті хатшының лауазымдық қызметкерінің көлемін және сыйақы шарттарын анықтау;

12) Бас бақылаушы-комплаенс лауазымына тағайындау және босату;

13) Банктің ұйымдастырушылық құрылымын бекіту;

14) Қаржылық есептің аудиті үшін аудиторлық ұйымның және Банк акцияларының төлеміне тапсырылған немесе ірі мәміле нысаны болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушыға қызметтері төлемінің көлемін анықтау;

15) Сәйкес жылға Банктің бюджетін бекіту және оның орындалуын бақылауды іске асыру, сонымен қатар сондай бюджетке өзгерістер және (немесе) толықтыруларды бекіту;

16) Банкпен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережені бекіту;

17) Банктің ішкі кредиттік саясаты туралы ережелерді бекіту;

18) Банктің бухгалтерлік есебі саясатын (Банктің есеп саясаты) анықтау;

19) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылатын Банктің ішкі қызметін реттейтін (ережелер, саясаттар) құжаттарды бекіту, оның ішінде Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқармамен қабылданатын құжаттарды санамағанда, аукциондарды жүргізу және Банктің құнды қағаздарды жазылысы шарттары мен тәртібін бекітетін ішкі ережелер;

20) Банктің филиалдары мен өкілдіктерінің құрылуы мен жабылуы туралы шешім қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

21) Банкпен басқа заңды тұлғалардың он немесе одан артық пайыз акцияларын (Жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (адалау) туралы шешім қабылдау;

22) Акционерлердің Жалпы жиналысы (қатысушылары) акцияларының 10 және одан артық пайызы (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) Банкке тиесілі заңды тұлға құзыретіне жататын Банк қызметі мәселелері бойынша шешім қабылдау;

23) Қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;

24) Осы Жарғының 26-бабы 1-тармағы 21) және 22) тармақшасына сәйкес жасасуы туралы шешімі Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен қабылданатын ірі мәмілелерден басқа ірі мәмілелер жасасуы туралы шешім қабылдау;

25) Банктің орындауы бойынша мәмілелер жасасуы туралы шешім қабылдау пайыздар, сондай-ақ Банкпен ерекше қатынастармен байланысты адамдармен жасалатын мәмілелер банктік заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, және мәміле жасасуы туралы шешім қабылданды Банк акционерлерінің жалпы жиналысында мақаланың 1-тармағының 22) тармақшасына сәйкес қабылданады Осы Жарғының 26-тармағы;

26) Банк міндеттемелерін Банктің өзіндік капиталының он немесе одан артық пайызы көлемін құрайтын өлшемге ұлғайту;

27) Акционерлердің Жалпы жиналысына Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы және өтемақы төлеу шарттарына қатысты кеңестер;

28) Директорлар кеңесі комитеттерін құру, Директорлар кеңесі комитеттері туралы ережелерді бекіту және Директорлар кеңесі комитеттерінің мүшелерін сайлау;

29) Банктің Корпоративті басқару кодексін, сонымен қатар оған өзгертулер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

30) Банк акцияларына опциондарды ұсынуды немесе акциямен басқа төлемдерді қарастыратын Директорлар кеңесі мүшелерінен басқа, Банк қызметкерлері сыйақыларының ерекше шарттарын бекіті, сонымен бірге мұндай шарттарға акционерлердің Жалпы жиналасымен бекітілген ынталандыру тәртібіне сәйкес өзгертулер мен толықтырулар;

31) Қазақстан Республикасы және /немесе шетелдегі қор биржаларында Банк құнды қағаздарының (акцияларды қоспағанда) листингін тоқтату туралы шешім қабылдау;

32) Құны Банктің өзіндік капиталы көлемінің бес пайызынан жоғары кез келген активтерін өзге формада сату, тапсыру, жалдау немесе адалау туралы шешім қабылдау;

33) Банктің басқа заңды тұлғаларды құруға және қызметіне қатысу немесе басқа заңды тұлғалар қатысушыларының (акционерлерінің) құрамынан сомасы бес немесе одан артық пайызды құрайтын, бірақ Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес пайызынан кем емес актив бөлігін немесе бірнеше бөліктерін тапсыру (алу) жолымен шығу туралы шешім қабылдау;

34) Заңмен және (немесе) осы Жарғымен олар бойынша шешімді қабылдау Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызыла алатын басқа мәселелер.

3. осы баптың 2-тармағында көрсетілген мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері осы Жарғының 30-бабы 21-тармағында анықталған тәртіпте қабылданады.

4. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысына және Банктің Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысы шешіміне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқықтары жоқ.

5. Директорлар кеңесі:

1) лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде мүдделердің әлеуетті қақтығыстарын мүмкіндігінше қадағалап, оларға жол бермеуі қажет, оның ішінде Банк меншігін заңсыз қолдануға және мүдделілік бар мәмілелерді жасасу кезіндегі теріс пайдаланушылыққа жол бермеуі қажет;

2) Банктегі корпоративті басқару тәжірибесінің тиімділігі үшін бақылау жүргізу қажет.

6. Директорлар кеңесі мүшелері өздерінің мүдделілігі бар кез келген мәмілені жасасу бойынша шешімді қарастыру және қабылдауға қатысуға құқықтары жоқ.

7. Банкпен ерекше қарым-қатынаспен байланысты тұлғалармен мәмілелер банк қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте жасалады.

### **32-бап. Банк Басқармасы**

1. Басқарма Банктің алқалы атқару органы болып табылады, ол Банктің атынан әрекет етеді, оның ішінде, оның мүдделерін қорғайды, осы Жарғы және Заңмен белгіленген тәртіпте Банк атынан мәмілелер жасайды, Банктің барлық қызметкерлерімен міндетті түрде орындалуы тиіс шешімдерді шығарады және бұйрықтар береді.

2. Банк Басқармасы Басқарма Төрағасынан және Банк Басқармасының басқа мүшелерінен тұрады. Басқарманың сандық және жеке құрамы Банктің Директорлар кеңесімен анықталады.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте өкілетті органмен келісілуге тиесілі.

Банктің Басқарма Төрағасы мен мүшелері Банктің мүддесінде әрекет етуі қажет, мінсіз іскерлік беделі болып, Банктің ағымдағы қызметін басқару үшін жеткілікті кәсіби біліктілігі болуы қажет, Банк қызметі саласында да, басқару қағидалары мен тұжырымдамасы саласында да арнайы білімінің болуы қажет.

3. Басқарма мүшесі болып тек жеке тұлға ғана сайлана алады. Басқарма мүшесі Директорлар кеңесі мүшелерімен және (немесе) Банктің ірі акционерлерімен ұсынылған (кеңес берілген) тұлғалары қатарынан сайланады.

Егер осы Жарғыға сәйкес Басқарма Төрағасы Мажоритарлық акционермен және (немесе) Б санатты Директормен ұсынылған кандидатуралар қатарынан сайланған жағдайда, осы Жарғының 34-бабы 1-тармағында көрсетілген сапаларға сәйкес Мажоритарлық акционер және (немесе) Б санатты Директор Басқарма мүшелері кандидатураларын таңдауға Басқарманың (оның ішінде Басқарма Төрағасы) жалпы құрамынан алпыс пайыздан төмен емес санын ұсынуға құқылы.

Егер осы Жарғыға сәйкес Басқарма Төрағасы Супермажоритарлық акционермен және (немесе) А санатты Директормен ұсынылған кандидатуралар қатарынан сайланатын болса, онда Мажоритарлық акционер және (немесе) Б санатты Директор Басқарма мүшелері кандидатураларын таңдауға Басқарманың (Басқарма Төрағасын қосқанда) жалпы құрамының үштен бір бөлігінен кем емес санын ұсынуға құқықтары бар.

Банк Басқармасы мүшесінің лауазымына Банктер туралы Заңмен қойылатын талаптарға сәйкес келемейтін тұлға сайлана (тағайындала) алмайды.

4. Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен Басқарма мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Банк атынан Басқарма Төрағасымен Еңбек шарты Директорлар кеңесінің Төрағасымен немесе Директорлар кеңесімен сол үшін өкілеттік берілген тұлғамен қол қойылады. Басқарманың қалған мүшелерімен Еңбек шарттары олардың әрқайсысымен дербес және жеке тәртіпте Банк атынан Басқарма Төрағасымен қол қойылады.

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

5. Банктің Басқарма мүшесі және Басқарма Төрағасы Банктің Директорлар кеңесінің рұқсатымен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

6. Басқарма қажеттілікке сай Басқарма Төрағасымен немесе Басқарма Төрағасы өз міндеттерін атқаруды жүктеген оның жоқтығы кезінде оның орнын басып жүрген тұлғамен немесе Басқарма мүшелерінің үштен бір бөлігінің талабы бойынша шақыртылады.

7. Басқарма отырысы оған Басқарма мүшелерінің жалпы санынан жартысынан кем емес мүшесі қатысқан кезде заңды болып танылады.

Басқарма отырыстарын жүргізу Басқарма Төрағасымен немесе оның орнын басып жүрген тұлғамен іске асырылады.

8. Басқарма отырысына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер отырысқа қатысушы Басқарма мүшелері дауыстарының жалпы санынан қарапайым дауыс көпшілігімен қабылданады.

Дайыстардың теңдігі жағдайында Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болап саналады.

Басқарма қарауына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру жолымен қабылдана алады және Басқарманың сырттай отырысының хаттамасы түрінде рәсімделеді.

9. Басқарма шешімдері бетпе-бет немесе сырттай отырыс хаттамасымен рәсімделеді. Бетпе-бет отырыс хаттамасына Басқарма мүшелерінің шешім қабылдауға қатысушы/отырысқа барлық қатысушылардың қолдары қойылуы қажет. Басқарманың сырттай отырысы хаттамасына Басқарма Төрағасымен және отырыс хатшысымен қол қойылуы қажет.

Басқарма отырысы (бетпе-бет және сырттай) хаттамасының құрамында дауысқа салынған мәселелер, әр мәселе бойынша Басқарманың әр мүшесінің дауыс беру нәтижесі көрсетілген олар бойынша дауыс беру қорытындылары болуы қажет.

10. Басқарма отырыстары хаттамаларын жүргізу отырыс хатшысымен іске асырылады.

Басқарма шешімімен келіспеу жағдайында Басқарма мүшесі талап етуге құқылы, ал хатшы оның ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті.

Басқарма отырысының хаттамасы оған Басқарманың бетпе-бет отырысының хаттамасы үшін - осы отырыста қатысқан Басқарма мүшелері және отырыс хатшысы, сырттай отырыс хаттамасы үшін - Басқарма Төрағасы және отырыс хатшысы қол қойған жағдайда жарамды болып танылады.

### **33-бап. Басқарма құзыреті**

1. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысы, Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды қамтамасыз етеді және Банк акционерлері Жалпы жиналысы және Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерден басқа кез келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға өкілетті.

2. Басқарма төмендегі қызметтерді іске асырады:

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

2) Бекітілуі Банктің басқа органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа, Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында жобаланған ішкі құжаттарды бекітеді;

3) Банктің бюджетін құрады және оның орындалу мониторингін іске асырады;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленген тәртіпте Директорлар кеңесі мен акционерлерге қаржылық есепті (бухгалтерлік теңгерім, табыс және шығыс туралы есеп, ақша қозғалысы туралы есеп және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есеп беру туралы заңнамасына сәйкес басқа есептемелер) ұсынады;

5) Жылжымайтын мүлік нысандарын сатып алу және адалау туралы шешімдерді қабылдайды,

мұндай шешімдерді қабылдау Банктің басқа органдарының айрықша құзыретіне жатқызылатын жағдайлардан басқа;

6) Банктің басқа органдарының айрықша құзыретіне жатқызылатын мәселелерден басқа, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банкпен үшінші тұлғаларға ұсынылатын қарыздардың (кепілдік, кепілгерлік) көлемін (лимиттерді белгілейді) анықтайды;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банктің филиалдары мен өкілдіктерінің бірінші басшыларын тағайындау (сайлау) туралы шешім қабылдайды;

8) Банктің штатын, ішкі еңбек тәртібінің ережелерін, өзінің құзыретінің шегінде жазаға тарту және марапаттауға ұсынуды реттейтін ішкі ережелерді бекітеді;

9) Банктің ұйымдастырушылық құрылымын жобалайды;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы келмейтін және Банктің басқа органдарының құзыреттеріне жатқызылмаған басқа қызметтерді іске асырады.

3. Банк Басқармасы оның құзыретіне жататын барынша маңызды мәселелерді қарастыру үшін жұмыс органдары мен комитеттерді құруға құқылы.

#### **34-бап. Басқарма Төрағасы**

1. Басқарма Төрағасы Банктің Директорлар кеңесімен сайланады. Мажоритарлық акционер Банктің жиырмадан кем емес дауыс беруші акцияларын иеленгенге дейін Басқарма Төрағасы келесідей тәртіпте алмастыру негізінде ұсынылған кандидатуралар санынан әр үш жыл сайын сайланады:

- алғашқы үш жылға Басқарма Төрағасы Банктің жиырма пайызынан кем емес дауыс беруші акциясын иеленетін Мажоритарлық акционермен және (немесе) Б санатты Директормен ұсынылған кандидатуралар санынан сайланады;

- келесі үш жылға Басқарма Төрағасы Супермажоритарлық акционермен және (немесе) А санатты Директормен ұсынылған кандидатуралар санынан сайланады; және

- келесі жылдары сондай кезектілікпен.

2. Басқарма Төрағасы Банк қызметінің жедел басқаруын іске асырады және келесідей қызметтерді атқарады:

1) Банк Басқармасының жұмысын ұйымдастырады;

2) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы және Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

4) үшінші тұлғалармен өзінің қарым-қатынасында Банк мүддесін қорғау құқығына сенімхат береді;

5) Заңмен бекітілген жағдайлардан басқа, Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан шығаруды іске асырады, оларға қатысты марапаттау шараларын қолданады және тәртіптік жазаларға тартады, Банк қызметкерлерінің лауазымдық қызметақыларының және Банктің штаттық тәртібіне сәйкес қызметақыға жеке үстемақылар көлемін бекітеді, Басқарма, Банктің Ішкі аудит қызметі және Банктің Директорлар кеңесінің борыштылары құрамына кіретін қызметкерлерден басқа, Банк қызметкерлерінің сыйлықақы көлемдерін анықтайды;

6) өзінің жоқтығы жағдайында өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

7) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, өкілеттік салалары мен жауапкершіліктерді үлестіреді;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен қарастырылған тәртіпте Банк мүлкі мен қаражатын иелік етеді;

9) Қазақстан Республикасы заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысы шешімдерімен анықталған және Банктің басқа органдарының құзыреттеріне жатпайтын басқа қызметтерді іске асырады.

**35-бап. Банктің кредиттік комитеті**

1. Банктің Кредиттік комитеті Банктің ішкі кредиттік саясатын іске асыратын үнемі әрекет ететін алқалы жұмыс органы болып табылады. Банкте бір Кредиттік комитет немесе бірнеше кредиттік комитет қызмет ете алады. Банктің Кредиттік комитеттерінің олардың қызметтерінің сипаттамасын көрсететін нақтылаушы атаулары болуы мүмкін.

2. Ішкі кредиттік саясат туралы ережелер, сонымен қатар оларға өзгертулер мен толықтырулар осы Жарғымен және Қазақстан Республикасы заңнамасымен бекітілген тәртіпте Банктің Директорлар кеңесімен бекітіледі.

3. Кредиттік комитеттің (кредиттік комитеттердің) қызмет тәртібі мен шешім қабылдауы Банктің Директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

**VI-тарау. Банктің қаржылық есебі мен аудиті.  
Банктің ақпаратты ашуы. Банк құжаттары**

**36-бап. Банктің қаржылық (операциялық) жылы. Есепке алу және есептілік**

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

2. Банк өзінің өткізетін операцияларының есебін халықаралық қаржылық есеп стандарттарына сәйкес іске асырады.

3. Банктің бухгалтерлік есеп саясаты Банктің Директорлар кеңесімен анықталады.

**37-бап. Жылдық қаржылық есеп**

1. Банктің жылдық қаржылық есебі бухгалтерлік теңгерімнен, пайда мен залал туралы есептен, ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп және Қазақстан Республикасының Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамасына сәйкес басқа есептерден тұрады.

2. Банк Басқармасы жыл сайын Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес өткізілген өткен жыл үшін жылдық қаржылық есепті оны талқылау және бекіту үшін ұсынады. Қаржылық есептен басқа, Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысына аудиторлық есепті ұсынады. Жылдық қаржылық есеп акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күнінен отыз күннен кеш емес Банктің Директорлар кеңесімен бекітілуі қажет.

Жылдық қаржылық есептің соңғы бекітілуі акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында іске асырылады.

3. Банк жыл сайын қаржылық есептілік депозитарийінің ғаламтор-ресурсында жылдық бухгалтерлік балансты, капиталдағы өзгерістер туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде және нысандар бойынша Банктің аудиторлық ұйымы растағаннан кейін пайда мен шығындар туралы есепті жариялауға міндетті.

Ірі мәміле немесе жасасуында мүдделілік бар ірі мәміле туралы ақпарат халықаралық қаржылық есеп стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептің түсіндірме жазбасында ашылады, сонымен қатар акционерлер мен инвесторларға Заңмен қарастырылған тәртіпте хабарландырылады. Банк активтерінің көлемінен он немесе одан артық пайыз сомасындағы мүлікті сатып алу немесе адалау нәтижесіндегі мәміле туралы ақпарат ішінде мәміленің тараптары, мәміле мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сонымен қатар мәміле туралы басқа мәліметтер болуы қажет.

4. Банк жылдық қаржылық есепті өкілетті органға Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған мерзімде және тәртіпте ұсынуы қажет.

**38-бап. Банк аудиті**

1. Банктің жылдық қаржылық есебін, сонымен бірге оның істерінің ағымдағы ахуалын тексеру және растау Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарын ескерумен Қазақстан

Республикасындағы аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес аудитті жүргізуге құқылы аудиторлық ұйыммен жүргізілуі қажет.

2. Тексеру нәтижелері мен өз қорытындыларын аудиторлық ұйым Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасына ұсынатын аудиторлық есепте баяндайды.

3. Банктің аудиті Директорлар кеңесі, Басқарма бастамасымен Банк есебінен немесе ірі акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл орайда ірі акционер аудиторлық ұйымды өздігінен белгілеуге құқылы. Аудитті ірі акционер талабы бойынша жүргізу жағдайында Банк аудиторлық ұйыммен сұратылатын барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) ұсынуға міндетті.

### **39-бап. Банктің ақпаратты ашуы**

1. Осы Жарғымен бұқаралық ақпарат құралы болып, егер заңдарда өзгеше белгіленбесе, Банктің «www.altynbank.kz» корпоративтік ғаламтор-ресурсы белгіленді.

Банк Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің ғаламтор-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етеді.

Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіппен және шарттарда корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты ашып көрсетуді қосымша жүзеге асырады.

2. Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат деп «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген мәліметтер түсініледі.

### **40-бап. Банк құжаттары**

1. Банк келесідей құжаттардың сақталуын қамтамасыз етеді:

- 1) Банк Жарғысы, Банк Жарғысына енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
- 2) құрылтай жиналыстарының хаттамалары;
- 3) құрылтай шарты (жалғыз құрылтайшының шешімдері), құрылтай шартына енгізілген өзгертулер мен толықтырулар (жалғыз құрылтайшы шешімдері);
- 4) банк қызметін іске асыруға лицензиялар және қызметтердің белгілі бір түрлерімен айналысу және (немесе) белгілі бір әрекеттерді жасауға рұқсаттардың басқа түрлері;
- 5) Банктің оның балансында орналасушы (орналасқан) мүлкіне құқықтарын растайтын құжаттар;
- 6) Банктің құнды қағаздар шығарылымының аңдатпасы;
- 7) Банктің құнды қағаздарын шығаруын мемлекеттік тіркеуді растайтын құжаттар, құнды қағаздардың күшін жою, сонымен бірге өкілетті органға ұсынылған Банктің құнды қағаздарды орналастыру және өтеп алу қорытындылары туралы есептерді бекіту;
- 8) Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер;
- 9) акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамалары (жалғыз құрылтайшы шешімдері), дауыс беру және бюллетеньдер қорытындысы туралы хаттамалар (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар;
- 10) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу үшін ұсынылатын акционерлер тізімі;
- 11) Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары (сырттай отырыстарының шешімдері) және бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Заңға, осы Жарғыға және Банктің құнды қағаздар шығарылымының аңдатпасына сәйкес акционерлердің құқықтарын қозғайтын Директорлар кеңесінің күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдар;
- 12) Банк Басқармасы отырыстарының (шешімдерінің) хаттамалары;
- 13) Банктің Корпоративті басқару кодексі, оған өзгертулер мен толықтырулар (болған жағдайда).

2. Басқа құжаттар, оның ішінде Банктің қаржылық есептері Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.

3. Банк акционердің талабы бойынша осы Жарғымен және Заңмен белгіленген тәртіпте осы баптың 1-тармағымен қарастырылған құжаттардың көшірмесін оған ұсынады.

Банктің Басқарма Төрағасымен құпиялылық сипаттағы және қызметтік, коммерциялық немесе

заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын құжаттарды ұсыну шешімі шектелуі мүмкін.

4. осы баптың 1-тармағында аталған құжаттарды алу үшін акционер Банктің Басқарма Төрағасы атына қажетті құжаттардың атауы және оларды пайдалану мақсаты көрсетілген жазбаша өтінішпен жүгіне алады. Өтініш Заңмен белгіленген жағдайлардан басқа, Банкке оның түсуіне он күнтізбелік күн ішінде қарастырылуы тиіс. Банк өтініш берушіге берілген өтініш нәтижелері туралы жазбаша түрде хабарландыруға міндетті.

5. Акционердің талабы бойынша Банк акционерге Жарғының көшірмесін, оған өзгертулер мен толықтыруларды, акционердің жазбаша өтінішін алған күннен үш жұмыс күні ішінде ұсынуы қажет.

#### **41-бап. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларымен олардың үлестес тұлғалары туралы ақпаратты ұсыну тәртібі**

1. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты Қазақстан Республикасы заңнамасымен және Банктің ішкі ережелерімен анықталған тәртіпте және мерзімде ұсынады.

2. Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлғалар (Банктің үлестес тұлғалары, егер олар: мәміленің бір тарапы болса немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысса; мәміленің бір тарапы болатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның үлестес тұлғалары болса), Директорлар кеңесіне төмендегі ақпаратты жеткізуге міндетті:

1) олардың мәміленің бір тарапы екендігі немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы – үш жұмыс күні ішінде;

2) өздері үлестес заңды тұлғалар туралы, оның ішінде онда өздігінен немесе өзінің үлестес тұлғасымен бірге дауыс беруші акциялардың (үлес, жарна) он немесе одан артық пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы, және органдарында лауазымдарды иеленетін заңды тұлғалар туралы;

3) мүдделі тұлға болып таныла алатын өздеріне белгілі жасалатын немесе болжамды мәмілелер туралы.

### **VII тарау. Банк қызметін тоқтату**

#### **42-бап. Банкті қайта құру**

1. Банкті қайта құру (қосылу, бірігу, бөліну, бөлініп шығу, қайта құру) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес іске асырылады.

2. Банкті қайта құру акционерлердің Жалпы жиналысы шешімінің және өкілетті органның ерікті қайта құруды іске асыруға рұқсат беруі негізіндеғана мүмкін. Банкті қайта құру туралы мәселе акционерлердің Жалпы жиналысының қарастырылуына Банктің Директорлар кеңесімен шығарылады.

3. Өкілетті органға ерікті қайта құруды жүргізуге рұқсат алу туралы өтініш беру үшін Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы шешемінің болуы негіздеме болып табылады.

Банкті ерікті қайта құруды өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

4. Егер қайта құру жағдайында Банк өз қызметін тоқтатса, оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте күшін жоюға тиісті.

#### **43-бап. Банкті тарату**

1. Банк төмендегі жағдайларда таратыла алады:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша өкілетті органның рұқсатының болуы жағдайында (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату).

2. Банкті тарату жағдайында оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте күшін жоюға тиесілі.



**44-бап. Ерікті тарату**

1. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімімен Банктің ерікті таратылуы туралы шешім қабылдау жағдайында Банк оларды тікелей төлеу немесе өкілетті органның нормативті құқықтық актісімен анықталатын тәртіпте депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын басқа банкке аудару жолымен жеке тұлғалар депозиттерін қайтару бойынша шаралар қолданады. Жеке тұлғалар депозиттерін қайтаруды іске асырғаннан кейін Банк өкілетті органға оның ерікті таратылуына рұқсат беру туралы өтініш беруге құқылы. Өкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тарату комиссиясы құрылады.

2. Банктің ерікті таратылуы жағдайында тарату комиссиясы қызметінің ерекшелігі өкілетті органның нормативті құқықтық актілерімен анықталады.

3. Тарату комиссиясын құру сәтінен бастап оған Банк мүлкі мен істерін басқаруға байланысты өкілеттіктер тапсырылады.

**45-бап. Мәжбүрлеп тарату**

Мәжбүрлеп тарату сотпен төмендегілерге байланысты жүргізіледі:

- 1) Банктің банкротқа ұшырауы;
- 2) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасымен қарастырылған негіздемелерге байланысты банк операцияларын жүргізуге Банк лицензиясын айыру;
- 3) заңнамалық актілермен қарастырылған басқа негіздемелер бойынша Банк қызметін тоқтату туралы өкілетті мемлекеттік органдардың, заңды және жеке тұлғалардың өтініші (арызы).

**46-бап. Банкті банкрот деп тану**

1. Банктің төлем қабілетсіздігі мен дәрменсіздігі пруденциалды нормативтер есебінің әдістемесін (және сақтауға міндетті басқа шамалар мен лимиттер), Банктің капитал көлемін ескерумен дайындалған сотқа ұсынылатын өкілетті органның қорытындысын ескерумен анықталады.

2. Банк банкрот болып белгіленген тәртіпте сот шешімі бойынша ғана таныла алады.

3. Дәрменсіз Банктің оның кредитшілері мен Банктің өзімен соттан тыс шарасына жол берілмейді.

**47-бап. Банкті тарату кезінде кредитшілерінің талаптарын қанағаттандыру**

1. Тарату, конкурстық масса Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте қалыптасады.

2. Банкті тарату жағдайында кредитшілердің талаптары Қазақстан Республикасының банктік заңнамамен белгіленген тәртіпте қанағаттандырылады.

3. Банк заңды тұлғалар мемлекеттік тізіліміне сәйкес жазба енгізілген сәттен бастап өз қызметін тоқтатқан болып саналады.

**48-бап. Таратылатын Банк мүлкін акционерлер арасында үлестіру**

Кредиторлармен есеп айырысу аяқталған соң Банктің қалған мүлкі тарату комиссиясымен Банк акционерлері арасында Қазақстан Республикасының банктік заңнамамен қарастырылған тәртіпте үлестіріледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысымен өкіл етілген тұлға

*Аманжол Марап Бермұрдаев*



**УСТАВ**

**Акционерного общества «Altyn Bank»**

**(Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)**

Утвержден  
решением годового Общего собрания акционеров  
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)  
(Протокол от «03» апреля 2019 года № 1)

Алматы, 2019

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации Акционерного общества «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited), 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-ІІ «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 (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі);

2) на русском языке: Акционерное общество “Altyn Bank” (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited);

3) на английском языке: Joint Stock Company “Altyn Bank” (Subsidiary bank of China Citic Bank Corporation Limited).

2. Сокращенное наименование Банка:

1) на государственном языке: “Altyn Bank” АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ);

2) на русском языке: АО “Altyn Bank” (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd);

3) на английском языке: JSC “Altyn Bank” (SB of China Citic Bank Corporation Ltd).

### **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 порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. В Банке действует Кодекс корпоративного управления, утвержденный высшим органом Банка, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе отношения между акционерами и органами Банка, между органами Банка, Банком и заинтересованными лицами. Кодекс корпоративного управления не должен противоречить настоящему Уставу и любому договору, заключенному между всеми акционерами Банка.

### **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 Банка и исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая 109 «В».

### **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 ним.

### **Глава III. Имущество, капитал и ценные бумаги 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 Банком 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. Фонды Банка**

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с нею, Банк формирует резервный капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
2. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер резервного капитала и отчислений определяется Общим собранием акционеров Банка.
3. Банк может создавать иные фонды, необходимые для деятельности 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 Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) фондов 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 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 акций и привилегированных акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Каждая акция одного вида предоставляет одинаковые права своим владельцам, если иное не предусмотрено законодательством Республики

Казахстан.

3. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций осуществляется центральным депозитарием 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 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.

Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 (девяноста) дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение 90 (девяноста) дней с момента обращения акционера в Банк с документом, подтверждающим внесение о нем необходимых сведений в систему реестров держателей акций Банка.

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

Акционер, владеющий привилегированной акцией, имеет преимущественное право перед собственником простой 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 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 Банка;

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, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 5 статьи 22 Закона;

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

8. Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право Правления Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов

ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **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. До полной оплаты размещаемой акции Банк не вправе давать приказ о зачислении данной акции на лицевой счет ее приобретателя в системе реестров держателей акций Банка (системе учета номинального держателя).

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

4. 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.

5. 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.

#### **Статья 16. 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 17. 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.

2. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида определяются Общим собранием акционеров Банка.

## Права и обязанности акционеров Банка

### Статья 18. 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 19. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка имеют право:
    - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и/или настоящим Уставом;
    - 2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
    - 3) получать дивиденды;
    - 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 центрального депозитария 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) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
    - 8) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;
    - 9) 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;
    - 10) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
    - 11) на часть имущества при ликвидации Банка;
    - 12) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, определенном Законом, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
    - 13) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом;
    - 14) 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.
- Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 2) пункта 1 настоящей статьи, обязательно для органа или лиц, созывающих Общее собрание акционеров.
2. Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:
    - установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным членом Совета директоров и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);



- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета директоров и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

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) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

3) 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 20. 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 рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, 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 21. Право на отчуждение акций. Совершение сделок с акциями Банка**

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

2. Лицо, самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций Банка, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или в совокупности с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк за тридцать рабочих дней до предполагаемой даты приобретения голосующих акций Банка. Уведомление должно содержать сведения о количестве приобретаемых голосующих акций Банка и предполагаемой цене их покупки.

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

4. Члены Совета директоров и члены Правления обязаны отчитываться перед Банком о фактах наличия в их собственности акций или других ценных бумаг Банка.

### **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 акций, 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 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.

2. Выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка.

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

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

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

6. Банк извещает акционера, владеющего привилегированными акциями, 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.

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 или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) 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) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 7) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, или любых инструментов, увеличивающих собственный капитал Банка;
- 8) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 9) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) 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;
- 11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 12) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 13) 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;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 15) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 16) 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;
- 17) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- 18) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом, а также изменений и дополнений в нее;
- 19) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 20) 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;
- 21) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости

активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

22) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;

23) 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 18) 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 8) 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.

### **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. Извещение акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо направлено им в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения в порядке, предусмотренным Законом.

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров Банка не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если Законом не предусмотрены иные сроки.

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 в очном порядке**

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в список акционеров Банка, представленный центральным депозитарием 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. Такое лицо должно предоставить документы, подтверждающие его право действовать без доверенности.

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.

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования

доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, в порядке, определенном настоящим Уставом, или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

9. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников Общего собрания акционеров для участия в нем (на дату предоставления всех бюллетеней либо на дату окончания срока предоставления бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров посредством заочного голосования) 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, 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) дату, 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, проводимого в очном порядке, подписывается Председателем, секретарем, членами счетной комиссии (при наличии).

## **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 заседания Общего собрания акционеров Банк направляет лицам, включенным в список акционеров, 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, если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Казахстан.

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;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату закрытия Общего собрания акционеров;
- 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 их представителя, 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. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии (в случае, если избрание счетной комиссии не требуется, - секретарем Общего собрания акционеров).

### **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.

Кумулятивное голосование означает способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов органа Банка. 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 осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного пунктами 17 – 19 настоящей статьи, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

6. Совет директоров состоит из девяти членов. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров – физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
- 3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Акционер Банка, которому принадлежит более пятидесяти процентов голосующих акций Банка (далее – Супермажоритарный акционер), вправе предложить (рекомендовать) пять кандидатур для избрания в Совет директоров, из которых три кандидатуры - в качестве представителей Супермажоритарного акционера и две кандидатуры - в качестве независимых директоров (далее - Директор(а) класса А).

Крупный акционер Банка, которому принадлежит не более сорока процентов голосующих акций Банка (далее – Мажоритарный акционер), вправе предложить (рекомендовать) три кандидатуры для избрания в Совет директоров, из которых две кандидатуры - в качестве представителей Мажоритарного акционера и одна кандидатура – в качестве независимого директора (далее - Директор(а) класса Б).

Акционер Банка, которому принадлежит не менее девяти процентов голосующих акций Банка, но который не является крупным акционером Банка, вправе предложить (рекомендовать) одну кандидатуру для избрания в Совет директоров в качестве своего представителя.

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 может являться 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.

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.

Очные заседания Совета директоров проводятся не реже двух раз в год.



15. Уведомление членов Совета директоров о проведении очного заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня очного заседания направляется членам Совета директоров посредством электронной, факсимильной или почтовой связи не менее чем за десять рабочих дней до даты проведения очного заседания Совета директоров, если иной срок не согласован всеми членами Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров. Материалы по вопросам повестки дня предоставляются членам Совета директоров не менее чем за пять рабочих дней до даты проведения очного заседания.

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

17. За исключением случаев, предусмотренных пунктами 18 и 19 настоящей статьи, кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка.

18. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, на котором рассматриваются вопросы, предусмотренные подпунктами 1), 5), 7), 8), 15), 24), 26) и 32) пункта 2 статьи 31 настоящего Устава, должен быть не менее семи членов Совета директоров, при условии, что на таком заседании присутствует не менее двух Директоров класса А, не менее двух Директоров класса Б и не менее одного независимого директора.

19. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, на котором рассматриваются вопросы, предусмотренные подпунктами 9), 10), 14), 20) - 22) и 25) пункта 2 статьи 31 настоящего Устава, должен быть не менее семи членов Совета директоров, при условии, что на таком заседании присутствует не менее двух Директоров класса А, не менее двух Директоров класса Б и не менее одного независимого директора.

При этом в случае отсутствия кворума на таком заседании Совета директоров в течение тридцати минут со времени, назначенного для заседания, либо отсутствия кворума во время заседания, на котором ранее кворум был достигнут, члены Совета директоров, присутствующие на таком заседании, могут потребовать повторного заседания в срок, не менее трех рабочих дней с даты несостоявшегося заседания, если иной срок не требуется по законодательству Республики Казахстан. На повторном заседании Совета директоров для рассмотрения вопросов, указанных в настоящем пункте и включенных в повестку дня первоначально созданного заседания, кворум составляет не менее половины от общего числа членов Совета директоров.

20. 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 связи, видеоконференцсвязи или 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 связи, видеоконференцсвязи или иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров. Член Совета директоров, участвующий в заседании Совета директоров таким образом, считается присутствующим на заседании лично для целей определения наличия кворума. В этом случае данный член Совета директоров должен вручить с нарочным 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.

21. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании, 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).

22. 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) повестку 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.

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

24. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. Уведомление о проведении заочного заседания Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров в срок не менее трех рабочих дней до проведения заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях, определяемого в соответствии с пунктами 17 – 19 настоящей статьи. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде (протокол заочного заседания Совета директоров) и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

25. 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, заверенной подписью уполномоченного работника Банка.

### **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.

2. 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, изменение существа деятельности или операций Банка;

- 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 выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

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

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

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

10) 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;

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

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

13) утверждение организационной структуры Банка;

14) 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;

15) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением, а также утверждение изменений и (или) дополнений в такой бюджет;

16) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;

17) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;

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

19) 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;

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

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

22) 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;

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

24) принятие решения о заключении крупных сделок, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктами 21) и 22) пункта 1 статьи 26 настоящего Устава;

25) принятие решения о заключении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных Законом о банках и сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 22) пункта 1 статьи 26 настоящего Устава;

26) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка;

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

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

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

30) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членом 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;

31) принятие решения о прекращении листинга ценных бумаг Банка (за исключением акций) на фондовых биржах Республики Казахстан и/или за рубежом;

32) принятие решения о продаже, передаче, найме или отчуждении в иной форме любых активов, стоимостью, превышающей пять процентов размера собственного капитала Банка;

33) 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 пять и более процентов, но менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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, принимаются в порядке, определенном пунктом 21 статьи 30 настоящего Устава.

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.

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. Члены Совета директоров не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке, в совершении которой они имеют заинтересованность.

7. 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 членом 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, достаточной для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания как в сфере деятельности Банка, так и в сфере принципов и концепций управления.

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

Если в соответствии с настоящим Уставом Председатель Правления избирается из числа кандидатур, предложенных Мажоритарным акционером и (или) Директором класса Б, то Мажоритарный акционер, соответствующий признакам, указанным в пункте 1 статьи 34 настоящего Устава, и (или) Директор класса Б вправе предложить к избранию кандидатуры членом Правления в количестве не менее шестидесяти процентов от общего состава Правления (включая Председателя

Правления).

Если в соответствии с настоящим Уставом Председатель Правления избирается из числа кандидатур, предложенных Супермажоритарным акционером и (или) Директором класса А, то Мажоритарный акционер и (или) Директор класса Б вправе предложить к избранию кандидатуры членов Правления в количестве не менее одной трети от общего состава Правления (включая Председателя Правления).

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 или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления подписываются от имени Банка Председателем Правления с каждым из них в индивидуальном и отдельном порядке.

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 в период его отсутствия, на которого Председатель Правления возложил исполнение своих обязанностей, или по требованию не менее одной трети его членов.

7. Заседание Правления признается правомочным при участии не менее 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. Протокол очного заседания должен быть подписан всеми присутствующими на заседании/участвующими в принятии решения членами Правления. Протокол заочного заседания Правления должен быть подписан Председателем Правления и секретарем заседания.

Протокол заседания Правления (очного и заочного) должен 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 - для протокола очного заседания Правления, и Председателем Правления и секретарем заседания - для протокола заочного 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) разрабатывает бюджет Банка и осуществляет мониторинг за его исполнением;

4) 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 акционерам в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

5) принимает решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества, за исключением случаев, когда принятие таких решений относится к исключительной компетенции иных органов Банка;

6) 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;

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

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

9) разрабатывает организационную структуру Банка;

10) 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.

#### **Статья 34. Председатель Правления**

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка. До тех пор, пока Мажоритарный акционер владеет не менее двадцати процентов голосующих акций Банка, Председатель Правления избирается каждые три года из числа кандидатур, предложенных на основе ротации в следующем порядке:

- на первые три года Председатель Правления избирается из числа кандидатур, предложенных Мажоритарным акционером, владеющим не менее чем двадцатью процентами голосующих акций Банка и (или) Директором класса Б;

- на следующие три года Председатель Правления избирается из числа кандидатур, предложенных Супермажоритарным акционером и (или) Директором класса А; и

- в последующие периоды в такой же очередности.

2. Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка и 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) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

8) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном

законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

9) 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 Банка. В Банке может 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 прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств 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 на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности 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. Настоящим Уставом средством массовой информации определен корпоративный интернет-ресурс Банка «[www.altynbank.kz](http://www.altynbank.kz)», если законодательством не установлено иное.

Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

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

2. Под информацией о корпоративных событиях Банка понимаются сведения, определенные в Законе Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

### **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) лицензии на осуществление банковской деятельности и иных видов разрешений на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 5) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;
- 7) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленных в уполномоченный орган;
- 8) положений о филиалах и представительствах Банка;
- 9) 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;
- 10) списков акционеров, представляемых для проведения Общего собрания акционеров;
- 11) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров и бюллетеней (в том числе бюллетеней, признанных недействительными), материалов по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающим права акционеров в соответствии с Законом, настоящим Уставом и проспектом выпуска ценных бумаг Банка;
- 12) протоколов заседаний (решений) Правления Банка;
- 13) 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. Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах 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. 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) лишением 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 с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного 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, конкурсная масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

2. Требования кредиторов при 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.



**CHARTER**  
**of Joint-Stock Company “Altyn Bank”**  
**(Subsidiary bank of China Citic Bank Corporation Limited)**

Approved  
by decision of the  
Annual General Meeting of Shareholders of JSC “Altyn Bank”  
(SB of China Citic Bank Corporation Ltd )  
(Minutes of April 03, 2019 No. 1)

Almaty, 2019

This Charter shall define the legal status, organisation and functioning, reorganisation and liquidation of Joint-Stock Company "Altyn Bank" (Subsidiary bank of China Citic Bank Corporation Limited), hereinafter referred to as the "Bank", the rights, obligations, conditions for protecting the rights and interests of shareholders, powers and authorities and responsibility of the bodies and officers of the Bank.

This Charter has been developed and approved in accordance with the Constitution of the Republic of Kazakhstan, Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan" dated 31 August 1995, No. 2444, hereinafter referred to as the "Banking Law", the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies", dated 13 May 2003, No. 415-II, hereinafter referred to as the "Law", and other laws and regulations of the Republic of Kazakhstan.

## **Chapter I. General provisions**

### **Article 1. Name of the Bank**

1. The full name of the Bank is:

1) in the Kazakh language: "Altyn Bank" АҚИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі);

2) in the Russian language: Акционерное общество "Altyn Bank" (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited);

3) in the English language: Joint Stock Company "Altyn Bank" (Subsidiary bank of China Citic Bank Corporation Limited).

2. The abbreviated name of the Bank is:

1) in the Kazakh language: "Altyn Bank" АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ);

2) in the Russian language: АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd);

3) in the English language: JSC "Altyn Bank" (SB of China Citic Bank Corporation Ltd).

### **Article 2. Legal status of the Bank**

1. The Bank is a legal entity in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, and it owns separate property and is liable for its obligations to the extent of such property; it can acquire and exercise property and personal non-property rights and obligations in its own name, and be a plaintiff and a defendant in court.

2. The Bank shall have an independent balance sheet, accounts in banks, including the currency ones, and a corporate seal with its name inscribed thereon.

The official status of the Bank shall be determined by the state registration of the Bank as a legal entity with the justice bodies of the Republic of Kazakhstan and the availability of a licence for conducting banking operations issued by the authorised state body (the "authorised body").

3. The form of ownership of the Bank is private.

4. The Bank in carrying on its activities shall be guided by the Constitution, the legislation of the Republic of Kazakhstan, as well as this Charter and internal rules of the Bank.

5. The Bank may have its own trademark and symbols, the samples of which shall be approved and registered in the manner required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

6. The Bank has a Code of corporate governance approved by the supreme body of the Bank, which regulates relations arising in the process of governance of the Bank, including relations between shareholders and bodies of the Bank, between bodies of the Bank, the Bank and interested parties. The code of corporate governance shall not contradict to this Charter and any agreement entered into between all shareholders of the Bank.

### **Article 3. Responsibility of the Bank and its shareholders**

1. The Bank shall be liable for its obligations to the extent of its property.

2. The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders.

3. Shareholders shall not be liable for the obligations of the Bank and shall bear the risk of losses related to the activities of the Bank to the extent of the value of their shares, except for cases provided for by laws and regulations.

4. The bank shall not be liable for the obligations of the State, nor is the State liable for the obligations of the Bank, except as provided for by the Law, and except where the Bank or the State assume such responsibility.

#### **Article 4. Branches and representative offices of the Bank**

1. By a decision of the Board of Directors, the Bank may establish branches and representative offices both in the territory of the Republic of Kazakhstan and abroad. Branches and representative offices of the Bank shall not be legal entities and shall act on behalf of the Bank on the basis of their regulations as approved by the Board of Directors of the Bank.

2. A branch of the Bank may have its own premises located at several addresses within the borders of the same oblast (a city of republican significance, capital).

3. Heads of branches and representative offices shall act on the basis of powers of attorney issued by the Bank.

4. Branches and representative offices of the Bank shall be established and closed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and those states in which they are located.

#### **Article 5. Means of individualisation and details of the Bank**

1. The Bank shall have a corporate seal, special-purpose seals of branches and representative offices, stamps, letterheads, emblems and other details as may be necessary for its individualisation in the course of carrying out its activities.

2. The Bank's details shall be set out using one or more working languages of the Bank, which are Kazakh, Russian and English.

#### **Article 6. Period of activity of the Bank**

The period of activity of the Bank shall be unlimited.

#### **Article 7. Registered office of the executive body of the Bank**

The registered office of the Bank and place of location of executive body of the Bank is at 109 B Abai ave., Almaty, A05A1B9, Republic of Kazakhstan.

### **Chapter II. Bank's activity**

#### **Article 8. Types of Bank's activities**

1. The purpose of the Bank's activity is to gain profit as a result of carrying out its lawful activity.

2. The Bank shall carry on all or certain banking and other operations as referred to in legislation of the Republic of Kazakhstan, provided that it has a licence issued by the authorised body. The Bank shall carry on banking and other transactions in both national and foreign currency subject to a license for conducting banking and other transactions in national and foreign currency issued by the authorised body.

3. The Bank shall have the right to carry on all or certain types of professional activities in the securities market as set out in the legislation of the Republic of Kazakhstan, in the manner and subject to the terms and conditions determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4. A license to carry on one or more compatible types of professional activity in the securities market shall be issued by the authorised body in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

5. The Bank may carry on other types of activities, which are not prohibited by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

In the event that a special permit (license, certificate) of authorised bodies (licensor) is required to carry on any activity, the Bank shall carry on such type of activity only after it has duly obtained an appropriate permit (license, certificate) and in accordance therewith.

### **Chapter III. Property, capital and securities of the Bank**

#### **Article 9. Bank's property**

1. The property of the Bank is in the ownership of the Bank.
2. The property of the Bank is formed by way of:
  - 1) payment for the shares upon their placement;
  - 2) income generated as a result of the carrying on its activity;
  - 3) any other property acquired by the Bank otherwise in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 10. Charter capital and equity of the Bank**

1. The charter capital is established for the purpose of supporting the Bank's activity and is formed by way of payment for the shares upon their placement.
2. The charter capital of the Bank may be increased by way of offering of the authorised shares of the Bank.
3. The methodology for calculating the equity capital, the value of the Bank's assets, the amount of reserves (provisions) for loans made and other assets shall be determined by the authorised body.

#### **Article 11. Funds of the Bank**

1. In order to cover the losses suffered by the Bank in the course of, or in connection with, its activity, the Bank shall form a reserve capital in accordance with requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan.
2. The reserve capital shall be formed using the net income of the Bank before payment of dividends on ordinary shares. The amount of the reserve capital and allocations shall be determined by the General Meeting of shareholders of the Bank.
3. The Bank may form other funds necessary for the activities of the Bank.

#### **Article 12. Distribution of net income**

Net income of the Bank (available from time to time after payment of taxes and other mandatory payments to the budget) shall be used upon decision of the General Meeting of shareholders for the formation (replenishment) of the funds of the Bank, distributed among shareholders in the form of dividend subject to the priority rights of shareholders holding preference shares to receive dividend, and also may be used for the development of the Bank or other purposes as may be resolved by the General Meeting of shareholders.

#### **Article 13. Bank's shares**

1. A share is a security issued by the Bank to certify, depending on its type, the following rights of shareholders:
  - 1) to participate in the management of the Bank in the manner required by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
  - 2) to receive dividend;
  - 3) to receive part of property upon liquidation of the Bank;
  - 4) any other rights as provided for by the Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

2. The Bank shall issue ordinary shares and preference shares in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. Each of the same type of shares provides equal rights to their holders, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. The Bank issues its shares in non-documentary form. Formation, maintenance and storage shareholders register is carried out by the central depository in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4. A share is indivisible. Where a share is in the common ownership of several persons, all of them shall be recognised as one shareholder vis-a-vis the Bank and shall exercise their rights certified by the share through their common representative.

5. An ordinary share shall vest in a shareholder the right to participate in the General Meeting of shareholders and the right to vote thereat when deciding all and any issues put to vote at the General Meeting of shareholders, the right to receive dividend if the Bank has net income, and also the right to receive part of the property remaining upon liquidation of the Bank in the manner established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Dividend on ordinary shares of the Bank can be paid at any frequency according to the results of a quarter, six months, year, and also at the expense of the undistributed income of previous years after the audit of the financial statements of the Bank for the relevant period and pursuant to a decision of the General Meeting of shareholders.

Dividend must be paid within no later than ninety (90) days from the date of the decision to pay dividend on ordinary shares provided the information on the actual details of the shareholder is available in the system of registers of holders of the Bank's shares.

In the absence of information on the actual details of a shareholder, dividend on ordinary shares must be paid within ninety (90) days from the date of the shareholder's request given to the Bank together with a document evidencing that the required information concerning the shareholder has been entered into the system of registers of holders of the Bank's shares.

6. The Bank shall issue preference shares enjoying the guaranteed size of dividend, established in accordance with paragraph 4 of Article 23 of this Charter.

A shareholder holding a preference share shall have the priority right before the owner of an ordinary share to receive certain amount of dividend as established in accordance with paragraph 4 of Article 23 of this Charter, as well as to a part of the property in the event of the Bank's liquidation in accordance with the procedure established by the Law.

7. The holder of a preference share of the Bank shall have the right to participate in the management of the Bank, if:

1) the General Meeting of shareholders of the Bank considers an issue, the decision on which may restrict the rights of shareholders owning preference shares. A decision on such an issue shall be deemed to be taken only on condition that not less than two thirds of the total number of placed (minus redeemed) preference shares has voted for such restriction.

The issues the decisions on which may restrict the rights of a shareholder holding preference shares include:

reduction of the size, or change of the manner of calculation of dividend paid on the preference shares;

change of order of payment of dividend on preference shares;

exchange of preference shares with ordinary shares of the Bank;

2) the General Meeting of shareholders of the Bank considers the approval of changes to the methods for determining the value of preference shares upon their redemption by the Bank on an unorganised market in accordance with the Law;

3) dividend on a preference share has not been paid in full within three months from the expiry of the period prescribed for its payment, except where dividend has not been accrued for the reasons set out in paragraph 5 of Article 22 of the Law;

4) the General Meeting of shareholders of the Bank considers the issue on the reorganisation or



liquidation of the Bank.

8. The Bank has the right to issue preference shares, the issue prospectus of which provides for the right of the Management Board of the Bank not to accrue dividend on preference shares in the event that the accrual of dividends on shares will lead to a reduction of prudential standards below the values established by the applicable normative legal act of the authorised body.

#### **Article 14. Other securities of the Bank**

1. For the purpose of raising additional funds, the Bank may issue bonds and derivative securities in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market.

2. The terms and procedure for the issue of bonds, payment of interest thereon, repayment and use of funds from their sale shall be determined by the Board of Directors, the issue prospectus (issue terms) in accordance with the procedure prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. The terms and procedure for the issue of derivative securities shall be determined by the Board of Directors, the relevant issue prospectus (issue terms) in accordance with the procedure prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 15. The terms and conditions of the offering and redemption of securities by the Bank**

1. The shares of the Bank shall be offered in the manner and subject to the terms set out in the legislation of the Republic of Kazakhstan and the internal rules of the Bank.

2. Until a share to be placed is paid up in full, the Bank shall have no right to issue an order on crediting such share to the personal account of its acquirer in the system of registers of the holders of shares of the Bank (nominal holder's record system).

3. The redemption by the Bank of placed shares shall be regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal rules of the Bank.

4. The Bank may purchase the shares from a shareholder (with his/her consent) for their subsequent sale or for other purposes that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter, subject to the restrictions in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. During this period, the distribution of net income, voting and the quorum determination at the General Meeting of shareholders shall be made without taking into account the shares repurchased by the Bank.

5. The Bank shall redeem the placed shares at its own initiative on the basis of a decision of the Board of Directors of the Bank, unless otherwise provided for by the Law and/or this Charter.

In the event that the number of placed shares to be redeemed by the Bank at its initiative exceeds one per cent of their total number before the share purchase and sale deal(s) is concluded, the Bank shall notify its shareholders of such redemption by publishing a notice in the mass media specifying information on the types, the number of shares redeemed by it, the price, the term and the terms of their redemption.

#### **Article 16. Convertible securities**

1. The Bank shall have the right to issue convertible securities.

2. The Bank shall issue securities convertible into shares of the Bank to the extent of the difference between the authorised and placed shares of the Bank.

3. The terms, period and procedure for conversion of securities shall be determined by the prospectus for the issue of convertible securities.

4. The Bank's securities shall be converted into its ordinary shares in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 17. Exchange of the Bank's placed shares of one type for the Bank's shares of another type**

1. The Bank is entitled to exchange the allocated Bank shares of one type for Bank shares of another

type.

2. The conditions, terms and replacement procedure for allocated Bank shares of one type for Bank shares of another type are determined by the General Bank Shareholders Meeting.

#### **Chapter IV. Shareholders of the Bank. Rights and obligations of the Bank's shareholders**

##### **Article 18. Bank's shareholders**

1. The shareholders of the Bank shall include legal entities and individuals.
2. The number and the structure of shareholders of the Bank shall not be limited unless otherwise required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

##### **Article 19. The rights of the shareholders of the Bank**

1. Shareholders of the Bank shall have the right:
    - 1) to participate in the management of the Bank in the manner provided for by the Law and/or this Charter;
    - 2) subject to a shareholder holding, either alone or jointly with any other shareholders, five or more per cent of the Bank's voting shares, to propose to the Board of Directors that additional matters be included in the agenda of the General Meeting of shareholders in accordance with the Law;
    - 3) to receive dividends;
    - 4) to receive information on the activities of the Bank, including the right to review the Bank's financial statements, in accordance with the procedure prescribed by the General Meeting of shareholders or this Charter;
    - 5) to receive extracts from the central depository or nominal holder confirming their ownership to the Bank securities;
    - 6) to pledge and sell their shares in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
    - 7) to nominate candidates for election to the Board of Directors of the Bank to the General Meeting of shareholders;
    - 8) to challenge in court decisions taken by bodies of the Bank;
    - 9) subject to a shareholder holding, either alone or jointly with any other shareholders, five or more per cent of the Bank's voting shares, to bring to the judicial authorities in its own name in the cases referred to in Articles 63 and 74 of the Law, claims seeking compensation to the Bank by Bank officers of losses incurred to the Bank and refund to the Bank by officers of the Bank and/or their affiliates of the profit (income) received by them as a result of making decisions to enter into (proposal to enter) major transactions and/or transactions in which there is an interest;
    - 10) to submit written requests to the Bank regarding its activities and to receive motivated responses within thirty days from the date on which the Bank receives such a request;
    - 11) to receive part of the property in case of liquidation of the Bank;
    - 12) to pre-emption purchase of shares or other securities of the Bank convertible into shares, in the manner prescribed by the Law, unless otherwise provided by legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
    - 13) to participate in the General Meeting of shareholders deciding on the change of the number of the Bank's shares or the change of their kind in the manner prescribed by the Law;
    - 14) to apply to state bodies for the purpose of protection of their rights and legitimate interests in the case the Bank's bodies commit any actions, which violate the provisions of the legislation of the Republic of Kazakhstan and the provisions of this Charter.
- The body or persons convening the General Meeting of shareholders must fulfil the requirement referred to in subparagraph 2) of paragraph 1 of this Article.
2. Shareholders holding, either alone or jointly with any other shareholders, five or more per cent of the

Bank's voting shares, have the right to receive information on the amount of remuneration as a result of the year for a particular member of the Board of Directors and/or Management Board of the Bank, subject to all of the following conditions being met:

- a court has found that such member of the Board of Directors and/or Management Board of the Bank willfully deceived shareholders of the Bank for the purpose of gaining profit (income) for himself (themselves) or his affiliates;

- it has been proven that fraudulent actions and/or inaction of such member of the Board of Directors and/or Management Board of the Bank inflicted losses on the Bank.

3. A major shareholder of the Bank (a shareholder or several shareholders acting on the basis of an agreement between them, which holds (or own together) ten per cent and more if the voting shares of the Bank) is also entitled:

1) to demand convocation of an extraordinary General Meeting of shareholders of the Bank or to seek its convocation in court in case of refusal by the Board of Directors of the Bank to convene a General Meeting of shareholders;

2) to require convocation of a meeting of the Board of Directors of the Bank;

3) to require, at his own expense, an audit of the Bank by an audit organisation;

4. Shareholders may have additional rights provided for by this Charter.

5. No restrictions of the rights of shareholders referred to in paragraphs 1 and 3 of this Article shall be permitted.

#### **Article 20. Obligations of shareholders of the Bank**

Shareholders of the Bank shall:

1) pay for the shares;

2) notify the Bank about the interest in any transaction by the Bank in the manner required by the legislation of the Republic of Kazakhstan;

3) to notify the central depository and (or) the nominal shareholder owned by this equity holder about the changes of information required for maintaining the register system of Bank shareholders within ten working days;

4) not disclose information about the Bank or its activities, which constitutes privileged, commercial or other secret protected by law;

5) perform other duties in accordance with legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 21. The right to dispose of the shares. Transactions with shares of the Bank**

1. Shareholders shall have the right to dispose of their shares in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

2. An individual, independently or in conjunction with its affiliates, who intends to acquire thirty or more percent of the voting shares of the Bank or another number of voting Bank shares on the secondary securities market, as a result of the acquisition of which the individual independently or in conjunction with its affiliates will own thirty or more percent of the voting Bank shares, is obliged to send a notice to the Bank thirty days before the expected date of acquisition of the voting Bank shares. The notification must contain information on the number of acquired voting Bank shares and the guessed price of their purchase.

3. The Bank shall have the right to make an offer to the shareholder who wishes to sell his shares, concerning the purchase of the shares by the Bank or by third parties at a price exceeding the price offered. In case of purchase of shares by third parties, the offer to purchase shares must contain information about the number of shares, the price and contact details of the buyers.

4. Any member of Board of Directors and any member of Management Board shall report to the Bank any of its holding of any shares or other securities of the Bank.

**Article 22. Pledge of shares and other securities of the Bank**

1. Shareholders of the Bank may pledge Bank's securities.
2. Shareholders of the Bank shall have the right to vote and to receive dividend on the Bank's shares, which have been pledged by him, unless otherwise provided for by the terms of the pledge.
3. The Bank may accept a pledge over securities placed by the Bank only if:
  - 1) securities over which the pledge is created are fully paid;
  - 2) the total number of shares to be pledged to the Bank and those already held in pledge by the Bank, does not exceed 25 per cent of the Bank's placed shares, with the exception of the shares redeemed by the Bank;
  - 3) a pledge agreement has been approved by the Board of Directors of the Bank.

**Article 23. Dividends on the shares**

1. Dividends on ordinary shares of the Bank may be paid to its shareholders at any frequency according to the results of the quarter, six months, year, as well as from retained earnings in the past years after the audit of the Bank's financial statements for the relevant period and based on the decision of the General Meeting of the shareholders.
2. No dividend on ordinary shares of the Bank shall be paid until dividend on preference shares is paid in full to shareholders who are entitled to dividend and whose updated details are available in the system of registers of the holders of the Bank's shares.
3. The amount of the final dividend per one ordinary share of the Bank is determined by the General Meeting of shareholders of the Bank on the proposal of the Board of Directors of the Bank.
4. The guaranteed amount of dividend per one preference share of the Bank shall be at 0.01 tenge.
5. The guaranteed amount of dividend on the preference shares shall be paid once a year in accordance with the issue prospectus.
6. The Bank shall notify the shareholder owning preference shares of the payment of dividends in the manner and within the time limits prescribed by the Law.
7. The size of a dividend accrued on preference shares shall not be less than the dividend accrued on ordinary shares for the same period of time.
8. No dividends shall be paid on ordinary and preference shares of the Bank in the cases referred to in the Law.

**Chapter V. Bodies of the Bank**

**Article 24. Bodies of the Bank**

1. The Bank's bodies shall include:
  - 1) the General Meeting of shareholders (or this shareholder, if all voting shares of the Bank belong to one shareholder) as the supreme body;
  - 2) the Board of Directors as the governing body;
  - 3) the Management Board, headed by its Chairman, called the Chairman of the Management Board (the «Chairman of the Management Board») as the executive body.
2. Subject to the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Bank may have any other bodies and committees, including the credit committee (credit committees), which is the body that implements the internal credit policy of the Bank.

**Article 25. General Meeting of shareholders of the Bank**

1. The General Meeting of shareholders shall be the supreme body of the Bank. All meetings of shareholders, other than the annual meeting, shall be extraordinary meetings.
2. The annual General Meeting of shareholders of the Bank shall be conducted within no later than five

months after the end of the financial year. The said term shall be deemed extended up to three months if the audit of the Bank's activity for the reporting period cannot be completed.

3. The annual General Meeting of shareholders shall approve annual financial statements of the Bank, determine the procedure for making distribution of the Bank's net income for the past financial year and the amount of dividend per one ordinary share of the Bank, and shall consider the requests of shareholders with respect to the actions of the Bank and its officers and the outcome of their consideration.

The annual General Meeting of shareholders may also consider other issues, deciding of which falls within the competence of the General Meeting of shareholders in accordance with the Law and this Charter.

4. Where all of the Bank's voting shares are held by one shareholder, no General Meetings of shareholders of the Bank shall be held. Decisions on matters, which by the Law and/or this Charter fall within the competence of the General Meeting of shareholders, shall be taken by such shareholder solely and shall be executed in writing provided that these decisions do not infringe or restrict the rights certified by preference shares.

#### **Article 26. Competence of the General Meeting of shareholders**

1. The General Meeting shall have the exclusive competence to decide on the following matters:

- 1) to make amendments and changes to the Charter and approve a restated charter;
- 2) to approve the Code of Corporate Governance, amendments and additions to the Code;
- 3) voluntary reorganisation or liquidation of the Bank;
- 4) to decide to increase the number of authorised shares of the Bank or change the type of unplaced authorised shares of the Bank;
- 5) to decide to make an offering (sale) of shares, including the number of shares to be offered (sold) to the extent of the authorised shares of the Bank, method and price of offering (sale), including offering of the securities relating to the listing of shares or depositary receipts of the Bank on international exchanges;
- 6) to determine conditions and procedure for converting securities of the Bank, as well as to change them;
- 7) to decide to issue securities convertible into ordinary shares of the Bank, or any instruments increasing the equity capital of the Bank;
- 8) making a decision on the exchange of allocated shares of one type for shares of another type, the definition of conditions, terms and procedure for such an exchange;
- 9) to determine the number of members and term of office of the counting commission, to elect and early terminate its members;
- 10) to determine the number, term of office of the Board of Directors, elect its members and early terminate their powers, as well as to determine the amount and terms of payment of remuneration and compensation of expenses to members of the Board of Directors for the performance of their duties;
- 11) to select an audit organisation to conduct an audit of the Bank;
- 12) to approve annual financial statements;
- 13) to approve the procedure for distributing the Bank's net income for the reporting financial year, to decide on the payment of dividends on ordinary shares and approve the amount of dividend per one ordinary share of the Bank;
- 14) to decide not to pay dividend on ordinary shares of the Bank;
- 15) to decide on voluntary delisting of the Bank's shares;
- 16) to decide on the Bank's participation in the creation and operation of any other legal entities or to exit any other legal entities by transferring (receiving) part or several parts of assets in the amount of twenty-five per cent and more of all assets belonging to the Bank;
- 17) determination of the shareholders notification manner performed by the Bank on the issue of the General Shareholders Meeting session;
- 18) to approve the procedure for determining the value of shares when they are redeemed by the

Bank on an unorganised market in accordance with the Law, as well as changes and amendments thereto;

19) to approve the agenda of the General Meeting of shareholders;

20) to approve the procedure for encouraging employees of the Bank, members of the Management Board and the Board of Directors of the Bank, providing for the granting of options for shares of the Bank or other payments of shares, as well as changes and additions to such procedure;

21) to decide on conclusion by the Bank of a major transaction, as a result of which the Bank will (can) acquire or alienate the property, the value of which is fifty per cent or more of the total book value of the Bank's assets as of the date of the decision on the transaction, as a result of which fifty per cent or more of the total book value of the its assets will (may) be acquired or alienated;

22) to decide on conclusion by the Bank of a major transaction in the performance of which by the Bank there is an interest;

23) to decide on any other issues, which by the Law and/or this Charter fall within the exclusive competence of the General Meeting of shareholders.

2. Decisions of the General Meeting of shareholders on the matters specified in subparagraphs 2) to 4) and 18) of paragraph 1 of this Article shall be adopted by a qualified majority of the total number of voting shares of the Bank.

Decisions of the General Meeting of shareholders on other matters shall be adopted by a simple majority of votes of the total number of voting shares of the Bank participating in the voting, unless otherwise provided by the Law.

Where the General Meeting of shareholders decides on the issue referred to in subparagraph 8) of paragraph 1 of this Article, with respect to the exchange of placed shares of one type for the shares of another type, a decision that may restrict the rights of a shareholder owning preference shares is deemed to be adopted only if not less than two thirds of the total number of placed preference shares (minus redeemed shares) voted for such decision.

3. Issues, the decision on which falls within the exclusive competence of the General Meeting of shareholders, cannot be delegated to the competence of other bodies, officers and employees of the Bank, unless otherwise stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 27. Convocation and preparation of a General Meeting of shareholders**

1. The Annual General Meeting of shareholders shall be convened by the Board of Directors of the Bank, an extraordinary General Meeting of shareholders shall be convened at the initiative of the Board of Directors of the Bank and/or a major shareholder, and in other cases required by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

2. Shareholders are notified of the General Bank Shareholders Meeting by posting information on the Internet resource of the financial statements depository or they will be notified within the time limits stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan. If the number of Bank shareholders does not exceed fifty shareholders, the notice must be communicated to the shareholder by sending him a written notice in the manner prescribed by the Law.

Shareholders shall be notified of a forthcoming General Meeting of shareholders of the Bank no later than thirty calendar days, and in case of an absentee or combined voting, no later than forty five calendar days prior to the date of holding the General Meeting of shareholders, unless any different period is set forth by the Law.

3. A General Meeting of shareholders shall be prepared and held by the Management Board and/or the Board of Directors of the Bank.

4. The peculiarities applicable to the convocation and holding of an extraordinary General Meeting of shareholders at the initiative of a major shareholder are set out in the Law.

5. The agenda of the General Meeting of shareholders of the Bank shall be formed by the Board of Directors with a specific wording of the issues to be discussed. The agenda shall be approved at the General Meeting of shareholders by a majority vote of the total number of voting shares of the Bank presented at the

General Meeting of shareholders.

The agenda of the General Meeting of shareholders may be amended and/or supplemented in accordance with the procedure established by the Law.

6. Materials relating to the agenda items shall be provided to shareholders for their review not later than ten days before the date of the General Meeting of shareholders and such materials must contain information and include documents defined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

**Article 28. Proceedings at the General Meeting of shareholders in person**

1. Shareholders who are included the Bank shareholders list, submitted by the central depository and prepared on the record date of the Bank shareholders list in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, can take part in the General Bank Shareholders Meeting, and vote.

2. Each shareholder of the Bank shall have the right to vote on the principle of "one share - one vote", except as otherwise provided for in the Law.

3. A shareholder shall have the right to participate in the General Meeting of shareholders and to vote on the issues being discussed either in person or through a representative. Representatives of a legal entity shall be present at the General Meeting of shareholders on the basis of a power of attorney issued to them. No power of attorney shall be required to participate in the General Meeting of shareholders and voting on the issues being discussed for a person who, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan or the contract, has the right to act on behalf of a shareholder or represent its interests without a power of attorney. Such person shall provide documents, evidencing his authority to act without a power of attorney.

A shareholder participating in the General Meeting of shareholders shall present a statement indicating compliance with the requirement of paragraph 5 of Article 17 of the Banking Law by its shareholders (participants) in the event that information on the country of registration of such shareholders (participants) is not available in the Bank.

A shareholder who has failed to present such a statement shall not be permitted to participate in the General Meeting of shareholders.

If it has been found out that the information set out in the statement is inaccurate, or if the requirement set out in paragraph 5 of Article 17 of the Banking Law has been violated:

1) in the event that the majority of the voting shares voted for the decision (without taking into account the voting shares of the shareholder who presented the statement), the decision of the General Meeting of shareholders shall be deemed adopted without taking into account the votes of such shareholder;

2) in the event that the vote of the shareholder who presented the statement was decisive, such circumstance shall be the ground for invalidating the decision of the General Meeting of shareholders at the request of the authorised body or other interested persons in accordance with the procedure prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4. Shareholders of the Bank who own preference shares shall have the right to attend the General Meeting of shareholders held in praesentia and participate in the discussion of the issues on the agenda.

In the event that the General Meeting of shareholders considers a matter, the decision on which may restrict the rights of a shareholder owning preference shares, such decision shall be deemed to have been taken only if not less than two thirds of the total number of placed preference shares (less redeemed shares) voted for such restriction.

5. Members of the Management Board of the Bank shall have no right to act as shareholders' representatives at the General Meeting of shareholders. Employees of the Bank shall have no right to act as representatives of shareholders at the General Meeting of shareholders, unless such representation is based on a power of attorney, which contains express statements on voting on all items on the agenda of the General Meeting of shareholders.

6. Invited persons, officers and other employees of the Bank who participated in the preparation and holding of the General Meeting of shareholders may be present and speak at the General Meeting of

shareholders.

7. Voting on the pledged shares shall be in accordance with the relevant pledge agreement.

8. Upon voting, the counting commission or a person authorised to count votes at the General Meeting of shareholders shall draw up and sign a protocol on the results of voting. Once a protocol on the results of voting has been drawn and the minutes of the General Meeting of shareholders have been signed, voting ballots shall be sealed and handed over to the Bank's archives for safekeeping.

The voting results of the General Shareholders Meeting or the results of absentee voting are communicated to shareholders by publishing them in Kazakh and Russian languages on the Internet resource of the financial statements depository, in the manner specified by this Charter, or by sending a written notice to each shareholder within fifteen calendar days after the closure of the General Shareholders Meeting.

9. The General Shareholders Meeting has the right to consider and make decisions on agenda items if, by the close of registration of the General Shareholders Meeting participants (as of the date all ballots were submitted or as of the deadline for submitting ballots when holding the General Shareholders Meeting by absentee voting) shareholders or their representatives are registered, included in the shareholders list, as well as individuals who have acquired voting shares from shareholders included in the shareholders list to participate in the meeting, holding fifty or more percent of the voting shares as a whole.

New shareholders must submit documents evidencing their ownership of the Bank's shares.

10. The adjourned General Meeting of shareholders convened instead of the failed one shall be eligible if the procedure for convening the General Meeting of shareholders, which did not take place due to the absence of quorum, has been observed and at the end of the registration, shareholders (their representatives) holding in aggregate forty per cent or more of voting shares of the Bank have been registered their attendance.

11. The General Meeting of shareholders shall take decisions by open or secret ballot.

12. The General Meeting of shareholders shall elect the Chairman, the secretary of the General Meeting of shareholders, the members of the counting commission or the person authorised to count votes at the General Meeting of shareholders of the Bank.

13. Members of the Management Board of the Bank cannot chair the General Meeting of shareholders.

14. The secretary of the General Meeting of shareholders shall be responsible for the completeness and accuracy of the information reflected in the minutes of the General Meeting of shareholders of the Bank.

15. In case of disagreement with a decision of the General Meeting of shareholders, a shareholder has the right to demand, and the secretary shall be obliged to record in the minutes, a dissenting opinion of such shareholder.

16. The minutes of the General Meeting of shareholders shall be drawn within no later than three business days after the closure of the proceedings of the General Meeting of shareholders and shall contain:

- 1) full name of the Bank and the location of its Management Board of the Bank;
- 2) date, place and time of the General Meeting of shareholders;
- 3) information on the number of voting shares of the Bank represented at the General Meeting of shareholders;
- 4) quorum of the General Meeting of shareholders;
- 5) agenda of the General Meeting of shareholders;
- 6) the procedure of voting at the General Meeting of shareholders;
- 7) information on the Chairman and the secretary of the General Meeting of shareholders;
- 8) total number of the votes of shareholders on each agenda issue put to vote at the General Meeting of shareholders;
- 9) speeches of the persons participating in the General Meeting of shareholders;
- 10) issues put to vote and the results of voting thereon;
- 11) decisions adopted by the General Meeting of shareholders.

17. Minutes of the General Shareholders Meeting held in person, signed by the Chairman, Secretary, members of the counting commission (if available).



**Article 29. Adoption of decisions at the General Meeting of shareholders held by absentee voting**

1. The General Meeting of shareholders of the Bank may take decisions by holding an absentee vote. Absentee voting may be used together with a vote of the shareholders of the Bank present at the General Meeting of shareholders (mixed voting) or in lieu of the General Meeting of shareholders of the Bank.

2. In case of absentee voting in lieu of the General Meeting of shareholders, the Bank shall send to persons included in the list of shareholders a ballot for voting at the General Meeting of shareholders together with a notice (notification) of the General Meeting of shareholders no later than 45 days before the date of the General Meeting of shareholders, unless a different procedure is provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. When holding absentee voting, uniform voting ballots must be used to make decisions on the agenda issues.

Voting ballots must contain:

- 1) full name of the Bank and location of the Management Board of the Bank;
- 2) information on the person who has initiated the General Meeting of shareholders;
- 3) the deadline for submission of the absentee voting ballots;
- 4) closing date of the General Shareholders Meeting;
- 5) agenda of the General Meeting of shareholders;
- 6) names of the candidates nominated for election where the election of the members of the Board of Directors is on the agenda of the General Meeting of shareholders;
- 7) wording of the issues proposed for voting;
- 8) options for voting on each issue on the agenda of the General Meeting of shareholders put to vote expressed by the words "for", "against" and "abstained";
- 9) explanation of the voting procedure (completion of ballots) on each agenda issue.

4. A ballots not valid unless signed by the voting shareholder - an individual or the head of a voting shareholder - a legal entity or their representative.

5. Only ballots received by the Bank at the time of registration of participants in the General Meeting or by the date of counting of votes where decisions are taken without holding an actual meeting of the General Meeting of shareholders of the Bank can be used for voting.

6. Decisions taken in the form of absentee voting shall be valid if the quorum necessary for holding the General Meeting of shareholders has been met.

7. Minutes of the General Shareholders Meeting held by absentee voting shall be signed by the members of the counting commission (or by the secretary of the General Shareholders Meeting where the election of the counting commission is not required).

**Article 30. Board of the Directors of the Bank**

1. The Board of Directors of the Bank shall be the governing body of the Bank, which shall exercise general management of the Bank's activities.

2. The members of the Board of Directors of the Bank shall be elected by the General Meeting of shareholders by cumulative voting, except where only one candidate runs for one vacancy on the Board of Directors.

Cumulative voting means a way of voting when each share participating in voting provides a number of votes equal to a number of members of a body of the Bank to be elected to such body. A shareholder shall have the right to vote on the shares held by him for one candidate or to distribute them among several candidates to members of the Board of Directors of the Bank. Those candidates who received the largest number of votes shall be elected to the Board of Directors of the Bank.

If two or more candidates to the Board of Directors received an equal number of votes, additional cumulative voting shall be held with respect to such candidates by providing to the shareholders ballots for cumulative

voting, which shall contain the name of those candidates who received equal number of votes.

3. The term of office of members of the Board of Directors of the Bank shall be established by the General Meeting of shareholders. The term of office of the Board of Directors shall expire at the time of the General Meeting of shareholders, at which the new Board of Directors of the Bank is elected in accordance with the procedure prescribed by this Charter and the Law.

4. By decision of the General Meeting of shareholders, the powers of any member (all members) of the Board of Directors of the Bank may be terminated early. In the event of early termination of the powers of a member of the Board of Directors, any new member of the Board of Directors shall be elected by cumulative voting of the shareholders represented at the General Meeting. The powers of the newly elected member of the Board of Directors shall expire simultaneously upon expiry of the term of office of all members of the Board of Directors of the Bank.

5. Early termination of powers of a member of the Board of Directors on his initiative is carried out on the basis of a written notice to the Board of Directors. The powers of such member of the Board of Directors shall terminate upon receipt of the abovementioned notice by the Board of Directors, unless the date of early termination of the powers of the member of the Board of Directors is indicated in the notice. In the event that the total number of members of the Board of Directors is not sufficient to meet the quorum requirements established by paragraphs 17 – 19 of this Article, the remaining members of the Board of Directors shall have the right to decide to convene an extraordinary General Meeting of shareholders in order to elect new members of the Board of Directors only.

6. The Board of Directors shall consist of nine members. Only an individual can be elected a member of the Board of Directors. Members of the Board of Directors shall be elected from among:

1) shareholders who are individuals;  
2) persons nominated (recommended) to be elected to the Board of Directors as shareholder representatives;

3) individuals who are not the shareholders of the Bank and who have not been nominated (recommended) for election to the Board of Directors as representatives of a shareholder.

A shareholder of the Bank that owns more than fifty per cent of the voting shares of the Bank (the "Supermajority Shareholder") may nominate (recommend) five candidates for election to the Board of Directors (three candidates as representatives of the Supermajority Shareholder and two candidates as independent directors) (the "Class A Director(s)").

A major shareholder of the Bank that owns no more than forty per cent of the voting shares of the Bank (the "Majority Shareholder") may nominate (recommend) three candidates for election to the Board of Directors (two candidates as representatives of the Majority Shareholder and one candidate as an independent director) (the "Class B Director(s)").

A shareholder of the Bank that owns at least nine per cent of the voting shares of the Bank, but who is not a major shareholder of the Bank may nominate (recommend) one candidate for election to the Board of Directors as representative of such shareholder.

7. A member of the Board of Directors may not delegate to any other person the performance of the functions vested into him in accordance with the Law and/or this Charter.

8. The cost of maintenance of the Board of Directors of the Bank cannot exceed the cost of maintenance of the Management Board of the Bank within the budget of the Bank for the relevant period.

9. At least thirty per cent of the Board of Directors of the Bank should be independent directors.

10. Members of the Board of Directors of the Bank shall be approved by the authorised body in the manner required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

11. Members of the Management Board, except for the Chairman of the Management Board, cannot be members of the Board of Directors of the Bank.

The Chairman of the Management Board may be the member of the Board of Directors.

12. A person who does not meet the requirements set out in the Banking Law cannot be appointed

(elected) as a member of the Board of Directors of the Bank.

13. The Chairman of the Board of Directors of the Bank shall be elected from amongst its members by a majority vote of the total number of members of the Board of Directors of the Bank by an open vote.

14. The convocation of a meeting of the Board of Directors shall be initiated by its Chairman or the Management Board or at the request of any member of the Board of Directors, the Internal Audit Service, the audit organisation that audits the Bank, a major shareholder of the Bank.

In-person meetings of the Board of Directors shall be held at least two (2) times a year.

15. The members of the Board of Directors shall be notified of an in-person meeting in writing by a notice which shall specify the date, time, place and agenda of the in-person meeting, and which notice shall be given by electronic means, fax or mail not less than ten business days before the date of the in-person meeting of the Board of Directors, unless any other period is agreed by all members of the Board of Directors depending on the nature of the issues put forward for consideration by the Board of Directors. Materials relating to the agenda issues shall be provided to the members of the Board of Directors at least five business days before the date of the in-person meeting.

16. A member of the Board of Directors must notify the Management Board of the Bank in advance if he is unable to attend the meeting of the Board of Directors.

17. Except as otherwise provided for in paragraphs 18 and 19 of this Article, the quorum for the meeting of the Board of Directors of the Bank shall be not less than half of the total number of members of the Board of Directors of the Bank.

18. Quorum for holding a meeting of the Board of Directors of the Bank, which will address the issues set out in subparagraphs 1), 5), 7), 8), 15), 24), 26) and 32) of paragraph 2 of Article 31 of this Charter, must be at least seven members of the Board of Directors, provided that at least two Class A Directors, two Class B Directors and at least one independent director are present.

19. Quorum for holding a meeting of the Board of Directors of the Bank, which will address the issues set out in subparagraphs 9), 10), 14), 20) - 22) and 25) of paragraph 2 of Article 31 of this Charter, must be at least seven members of the Board of Directors, provided that at least two Class A Directors, two Class B Directors and at least one independent director are present.

In this case, in the absence of a quorum at such a meeting of the Board of Directors within thirty minutes from the time appointed for the meeting, or the absence of a quorum during the meeting at which a quorum was first met, members of the Board of Directors present at the such a meeting may demand the repeated meeting on the date, which shall occur at least three business days from the date of the failed meeting, unless another period is required under the laws of the Republic Kazakhstan. Quorum at such adjourned meeting of the Board of Directors to consider the issues referred to in this clause and included in the agenda of the originally convened meeting, shall not be less than half of the total number of members of the Board of Directors.

20. The members of the Board of Directors who are not present in the place of the meeting may participate in the discussion of all issues put forward for consideration by the Board of Directors and in voting thereon by telephone, videoconferencing or any other means of communications which allow to unmistakably identify a member of the Board of Directors absent in the place of the meeting and reliably perceive the statements and the judgments made by such member of the Board of Directors, as well as the decisions made by him.

When the Board of Directors of the Bank takes decisions with the participation of a member of the Board of Directors who is not present in the place of the meeting, the minutes of the meeting of the Board of Directors must identify the member of the Board of Directors who participated in the discussion of the issues and making decisions thereon by telephone, videoconferencing or any other means of communications, which allow to unmistakably identify a member of the Board of Directors absent from the place of the meeting. Any member that joins a Board of Directors meeting by such manner shall be deemed to be present in person for the purpose of any quorum. In such a case, such member of the Board of Directors must deliver by hand or mail to the secretary of the Board of Directors of the Bank a written document confirming the results of his voting on the

decisions made, by post not later than one month from the date of the meeting of the Board of Directors. In doing so, a copy of such written document must also be sent by such member of the Board of Directors of the Bank to the secretary of the Board of Directors of the Bank by fax or electronic communication no later than the next business day after the day of the meeting.

21. Each member of the Board of Directors shall have one vote.

Decisions of the Board of Directors of the Bank shall be taken by a simple majority of votes of the total number of members of the Board of Directors of the Bank present at the meeting if the meeting is held in praesentia or by a simple majority of signatures of the members of the Board of Directors of the total number of members of the Board of Directors if decisions are made by a poll (absentee voting).

22. Decisions of the Board of Directors taken at a meeting held in praesentia shall be documented as minutes of the meeting of the Board of Directors within three days from the day of the meeting.

The minutes of the meeting of the Board of Directors shall contain the following information:

- 1) full name of the Bank and the location of the Management Board of the Bank;
- 2) date, time and place of the meeting of the Board of Directors;
- 3) information concerning the persons who participated in the meeting of the Board of Directors;
- 4) agenda of the meeting;
- 5) issues put to vote, and voting results thereon, reflecting the voting result of each member of the Board of Directors on each issue on the agenda of the meeting of the Board of Directors;
- 6) decisions taken at the Board meeting;
- 7) other information as may be decided by the Board of Directors.

23. The minutes of the meeting of the Board of Directors shall be signed by the Chairman of the Board of Directors or by the chair of the meeting and the secretary of the meeting.

24. Decisions on issues put forward for the consideration by the Board of Directors of the Bank can be made through absentee voting. A notice of an absentee meeting of the Board of Directors shall be given to each member of the Board of Directors at least three business days before the absentee voting. The decision by absentee voting shall be deemed accepted if the quorum requirement is met by ballots duly received within the prescribed time to be determined in accordance with paragraphs 17 – 19 of this Article. A decision of the meeting of the Board of Directors held in absentia shall be made in writing (minutes of the meeting of the Board of Directors in absentia) and signed by the secretary and the Chairman of the Board of Directors.

25. The minutes of the meetings of the Board of Directors held either in praesentia or in absentia shall be kept in the archives of the Bank and shall be provided by the secretary of the meeting at the request of any member of the Board of Directors for review and/or by issue of an extract from the minutes of the meetings held in praesentia and/or absentee meetings of the Board of Directors certified by the signature of the authorised employee of the Bank.

### **Article 31. Competence of the Board of Directors**

1. The Board of Directors shall carry out general management of the Bank's activities, except for deciding on issues referred by the Law and/or this Charter to the exclusive competence of the General Meeting of shareholders.

2. The following matters shall be within the exclusive competence of the Board of Directors:

- 1) determining priority directions of the Bank's activity and development strategy or approval of the Bank's development plan in cases provided for by legislative acts of the Republic of Kazakhstan, change of the essence of activity or operations of the Bank;
- 2) ensuring compliance of the Bank's Charter with the legislation of the Republic of Kazakhstan, as well as keeping it up-to-date;
- 3) making a decision on convening annual and extraordinary General Meeting of shareholders;
- 4) putting forward to the General Meeting of shareholders the matters stipulated by the Law;
- 5) making a decision on repurchasing the placed shares or other securities by the Bank, and on the price

of such buyback;

- 6) preliminary approval of the Bank's annual financial statements;
- 7) determining the terms and conditions for issuing Bank's bonds and derivative securities, as well as making decisions on issuing the same;
- 8) determining the number, term of office of the members of the Bank's Management Board, electing a Chairman and members of the Management Board, and early termination of their powers;
- 9) determining the amount of salaries and terms of remuneration and bonuses to be paid to the Chairman and members of the Management Board;
- 10) determining the number, term of office of the Bank's Internal Audit Service, appointment of its head and members, as well as early termination of their powers; determining the procedure for operation of the Bank's Internal Audit Service; amounts and terms of remuneration and bonuses to be paid to the officers of the Bank's Internal Audit Service;
- 11) appointing, determining the term of office of the corporate secretary, early termination of his/her powers; determining the amount of his/her salary and terms of remuneration;
- 12) appointing and dismissing the Chief Compliance Officer;
- 13) approving the Bank's organisational structure;
- 14) determining the amount of payment for the services of an audit firm for an audit of the Bank's financial statements, as well as of the appraiser for assessing the market value of property, which has been transferred in payment for the shares of the Bank or has been the subject of a major transaction;
- 15) approval of the Bank's budget for the relevant year and control over its execution, as well as approval of amendments and/or additions thereto;
- 16) approval of the rules on general conditions for conducting operations by the Bank;
- 17) approval of the rules on the Bank's internal credit policy;
- 18) determining the Bank's accounting policy;
- 19) approving documents that regulate the Bank's internal operations (rules, policies) that are within the scope of competence of the Board of Directors in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, including internal rules that establish the terms and procedure for carrying out auctions and subscriptions to the Bank securities, except for documents that are adopted by the Bank's Management Board as part of organising the Bank's activity;
- 20) making decisions to open and close the Bank's branches and representative offices, and approving regulations thereon;
- 21) making a decision for the Bank to acquire (alienate) ten or more per cent of shares (participatory interest in the charter capital) of other legal entities;
- 22) making decisions on the matters of the Bank's business that are within the scope of competence of the General Meeting of shareholders (participants) of a legal entity in which the Bank owns ten or more per cent of shares (participatory interest in the charter capital);
- 23) determining which information on the Bank or its activity shall constitute a business, commercial or other secret protected by law;
- 24) making decisions on entering into major transactions, except major transactions, the decision to conclude which should be taken by the General Meeting of shareholders of the Bank in accordance with subparagraphs 21) and 22) of paragraph 1 of Article 26 of this Charter;
- 25) making decisions on entering into transactions, in the making of which by the Bank there is an interest, and transactions with persons that have special relations with the Bank, unless otherwise provided for by the Banking Law and except transactions, the decision to conclude which should be taken by the General Meeting of shareholders of the Bank in accordance with subparagraph 22) of paragraph 1 of Article 26 of this Charter;
- 26) increasing the amount of the Bank's liabilities by a value equal to ten per cent or more of the Bank's equity capital;

27) recommendations to the General Meeting of shareholders regarding the terms of payment of remuneration and compensation to the members of the Board of Directors;

28) establishing committees of the Board of Directors, approving the provisions on the committees of the Board of Directors, and electing members of the committees of the Board of Directors;

29) preliminary approval of the Bank's Code of Corporate Governance, as well as changes and amendments thereto;

30) approval of special terms of remuneration of the Bank's employees, except for the members of the Board of Directors, which stipulate options for the Bank's shares or other payments in the form of Bank's shares, as well as amendments and additions to those terms in accordance with an incentive procedure as approved by the General Meeting of shareholders;

31) decision to terminate the listing of the Bank's securities (except shares) on stock exchanges in the Republic of Kazakhstan and/or abroad;

32) decision on the sale, transfer, hiring or disposal otherwise of any assets with a value exceeding five per cent of the Bank's equity capital;

33) decision on the Bank's participation in the creation and operation of any other legal entities or to exit any other legal entities by transferring (receiving) part or several parts of assets in the amount of five per cent and more, but less than twenty-five per cent of all assets belonging to the Bank;

34) any other matters decisions on which may be referred by the Law and/or this Charter to the exclusive competence of the Board of Directors.

3. Decisions of the Board of Directors on the matters set out in paragraph 2 of this Article shall be made in the manner as specified in paragraph 21 of Article 30 of this Charter.

4. The Board of Directors may not take decisions on any matter, which, in accordance with this Charter, are within the scope of competence of the General Meeting of shareholders and the Management Board of the Bank, and it may not make decisions, which would contradict the decisions of the General Meeting of shareholders.

5. The Board of Directors shall:

1) monitor and, if possible, eliminate potential conflicts of interest at the level of officers and shareholders, including misuse of the Bank's property and abuse of transactions in which there is an interest;

2) control the efficiency of corporate governance practices employed at the Bank.

6. Members of the Board of Directors may not participate in the deliberation and decision making process with respect to any transaction in which they have an interest.

7. Transactions with persons that have special relations with the Bank shall be entered into in a procedure prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan regulating the banking activity.

### **Article 32. Management Board of the Bank**

1. The Management Board is a collegiate executive body of the Bank which acts on behalf of the Bank, including representation of the Bank's interests, shall make transactions on behalf of the Bank in the manner as established by this Charter and the Law, issue decisions and give instructions that are mandatory for all employees of the Bank.

2. The Management Board shall consist of the Chairman of the Management Board and other members of the Management Board. The quantitative and individual composition of the Management Board shall be determined by the Board of Directors.

The Chairman and members of the Management Board shall be agreed on with the authorised body in the manner as established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Chairman and members of the Management Board of the Bank shall act in the Bank's interests, have an impeccable business reputation, professional qualifications sufficient for managing day-to-day business activity of the Bank, and special expertise both in the field in which the Bank operates, and in the principles and concepts of management.

3. Only an individual can be elected as a member of the Management Board. A member of the Management Board shall be elected from among the persons nominated (recommended) by the members of the Board of Directors and/or major shareholders of the Bank.

If, in accordance with this Charter, the Chairman of the Management Board shall be elected from among nominees proposed by the Majority Shareholder and/or the Class B Director, in which case the Majority Shareholder, who shall meet the criteria referred to in paragraph 1 of Article 34 of this Charter, and/or Class B Director may nominate candidates to be elected as members of the Management Board in the number of at least sixty per cent of the total number of members of the Management Board (including the Chairman of the Management Board).

If pursuant to this Charter the Chairman of the Management Board is elected from among the candidates nominated by the Supermajority Shareholder and/or Class A Director, then the Majority Shareholder and/or Class B Director shall be entitled to propose candidates to be elected as members of the Management Board in the number of at least one-third of the total number of members of the Management Board (including the Chairman of the Management Board).

A person who does not meet the requirements of the Banking Law may not be elected (appointed) to the position of a member of the Management Board.

4. The authorities of the members of the Management Board may be terminated early by a decision of the Bank's Board of Directors. An employment contract with the Chairman of the Management Board shall be signed on behalf of the Bank by the Chairman of the Board of Directors or by a person authorised by the Board of Directors. Employment contracts with other members of the Management Board shall be signed on behalf of the Bank by the Chairman of the Management Board individually and separately with each of them. The functions, rights and duties of the members of the Management Board shall be determined by the Law, this Charter, Bank's internal documents, and employment contracts.

5. A member of the Management Board and the Chairman of the Management Board may work at other organisations only subject to receiving the consent of the Board of Directors of the Bank.

6. The Management Board shall be convened as necessary by the Chairman of the Management Board, or by a person replacing him/her in his/her absence, to whom the Chairman of the Management Board delegated his duties, or at the request of at least one-third of the members of the Management Board.

7. A meeting of the Management Board shall be considered eligible if attended by at least a half of the total number of members of the Management Board.

The meetings of the Management of Board shall be conducted by the Chairman of the Management Board or by the person replacing him/her.

8. Decisions on matters put forward to the Management Board shall be made by a simple majority of votes of the total number of votes of the members of the Management Board who participated in such meeting. In the event of a tie, the Chairman of the Management Board shall have a casting vote. Decisions on matters put forward to the Management Board may be made through absentee voting and shall be documented in the form of minutes of the absentee meeting of the Management Board.

9. Decisions of the Management Board shall be formalised in the minutes of the meeting in person or by correspondence. Minutes of a meeting in person shall be signed by all members of the Management Board attending the meeting/participating in the decision. Minutes of a meeting of the Management Board by correspondence shall be signed by the Chairman of the Management Board and secretary of the meeting.

Minutes of a meeting of the Management Board (whether in person or by correspondence) shall contain questions that were put to the vote, the results of voting on those questions reflecting the results of the vote of each member of the Management Board, on every matter.

10. The minutes of meetings of the Management Board shall be kept by the secretary of the meeting. If a member of the Management Board happens to disagree with the decision of the Management Board, he/she shall be entitled to demand, and the secretary shall be obliged to make a record in the minutes, of his dissenting opinion.

The minutes of the meeting of the Management Board shall be deemed valid if signed by the members of the Management Board who attended the meeting, and by the secretary of the meeting in case of minutes of a meeting of the Management Board in person, and by the Chairman of the Management Board and secretary of the meeting in case of minutes of a meeting by correspondence.

### **Article 33. Competence of the Management Board**

1. The Management Board shall implement the decisions of the General Meeting of shareholders, Board of Directors, and shall be authorised to make decisions on any matters except those within the scope of exclusive competence of the General Meeting of shareholders and the Board of Directors of the Bank.

2. The Management Board shall perform the following functions:

- 1) develop the Bank's development strategy, and ensure it is implemented;
  - 2) approve internal documents developed for the purpose of organising the activities of the Bank, except those the approval of which is within the competence of other bodies of the Bank;
  - 3) develop the Bank's budget and monitor its implementation;
  - 4) present financial statements (the balance sheet, the income statement, the cash flow statement and other reports in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting) to the Board of Directors and the shareholders, in the manner stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
  - 5) decide on acquisitions and alienations of immovable property, unless the making of such decisions is within the exclusive competence of other bodies of the Bank;
  - 6) determine the amounts (set the limits) of loans (guarantees, sureties) provided by the Bank to third parties in accordance with the Bank's internal documents, except for matters that are within the exclusive competence of other bodies of the Bank;
  - 7) decide on the appointment (election) of the first managers at branches and representative offices of the Bank, in the manner as established by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
  - 8) approve the Bank's personnel schedule, internal labour regulations, internal rules governing the disciplinary measures and incentives, subject to the limits of its scope of competence;
  - 9) develop the Bank's organisational structure;
  - 10) perform other functions that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan, this Charter and are not within the scope of competence of other bodies of the Bank.
3. The Management Board of the Bank may create working bodies or committees to consider the most important matters within its scope of its competence.

### **Article 34. Chairman of the Management Board**

1. The Chairman of the Management Board shall be elected by the Board of Directors of the Bank. For as long as the Majority Shareholder owns at least twenty per cent of the Bank's voting shares, the Chairman of the Management Board shall be elected every three years from among candidates, proposed on a rota basis in the following order:

- for the first three years the Chairman of the Management Board shall be elected from among the candidates nominated by the Majority Shareholder who shall own at least twenty per cent of the voting shares of the Bank and/or by Class B Director;
- for the next three years the Chairman of the Management Board shall be elected from among the candidates nominated by the Supermajority Shareholder and/or Class A Director, and
- in subsequent periods in the same order.

2. The Chairman of the Management Board shall be in charge of the day-to-day management of the Bank and shall perform the following functions:

- 1) organize the work of the Bank's Management Board;
- 2) organize the implementation of the decisions of the General Meeting of shareholders of the Bank



and the Board of Directors;

- 3) act without a power of attorney on behalf of the Bank in relations with third parties;
- 4) issue powers of attorney to represent the Bank in relations with third parties;
- 5) accept, relocate and dismiss Bank's employees, except for cases stipulated by the Law, apply incentives and impose disciplinary sanctions, establish the salaries for Bank's employees and personal salary increments in accordance with the personnel schedule, determine the amount of bonuses for Bank's employees, except for those employees who are members of the Management Board, the Internal Audit Service and who are accountable to the Board of Directors;
- 6) when absent, delegate his/her duties to a member of the Management Board;
- 7) distribute duties as well as powers and responsibilities among the members of the Management Board;
- 8) dispose of the Bank's property and funds in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
- 9) carry out other functions that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan, this Charter, including those that are defined on the basis of decisions of the General Meeting of shareholders and not within the scope of competence of other bodies of the Bank.

#### **Article 35. Credit Committee of the Bank**

1. The Bank's Credit Committee shall be a standing collegial working body that implements the Bank's internal credit policy. The Bank may have a single Credit Committee or several credit committees. Credit committees of the Bank may have special names, which reflect the specifics of their activities.
2. The internal credit policy regulations, as well as amendments and additions thereto, shall be approved by the Board of Directors of the Bank in accordance with the procedure established by this Charter and by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
3. Procedure for operation and decision making by the Credit Committee (credit committees) shall be regulated by the Bank's internal rules as approved by the Board of Directors of the Bank.

### **Chapter VI. Bank's Financial Reporting and Audit. Disclosure of information by the Bank. Documents of the Bank**

#### **Article 36. Financial (operational) year of the Bank. Accounting and reporting**

1. The financial (operational) year of the Bank begins on the 1<sup>st</sup> of January and ends on the 31<sup>st</sup> of December.
2. The Bank shall keep records of its operations in accordance with international financial reporting standards.
3. The Bank's accounting policy shall be determined by the Board of Directors of the Bank.

#### **Article 37. Annual financial statements**

1. The Bank's annual financial statements shall consist of the balance sheet, the profit and loss statement, the cash flow statement, as well as other reports in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on accounting and financial reporting.
2. The Management Board shall annually submit to the General Meeting of shareholders of the Bank the annual financial statements for the past year, audited in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on audit, to be discussed and approved. In addition to the financial statements, the Management Board shall submit an audit report to the General Meeting of shareholders. Annual financial statements shall be approved by the Board of Directors of the Bank no later than thirty days prior to the General Meeting of shareholders.  
The annual financial statements shall be finally approved at the annual General Meeting of shareholders.

3. The Bank is obliged to annually publish the annual balance sheet report, capital statement, cash flow statement and profit and loss statement in the manner and terms established by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the Internet resource of Financial statements depository after confirmation by the audit organization of the Bank.

Information on a major transaction and/or transaction in which there is an interest, shall be disclosed in an explanatory note accompanying the annual financial statements in accordance with international financial reporting standards, and shall be communicated to the shareholders and investors in accordance with the procedure stipulated by the Law. Information on the transaction as a result of which property in an amount of ten or more per cent of the Bank's assets is acquired or disposed of shall include information about the parties in such transaction, its timing and conditions, nature and extent of participation of the persons involved in such a transaction, and other pertinent information.

4. The Bank shall provide annual financial statements to the authorised body according to deadlines and in the manner as stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 38. Audit of the Bank**

1. The audit and confirmation of authenticity of the Bank's annual financial statements as well as the current state of the Bank's affairs shall be carried out by an audit organisation authorised to conduct audits in accordance with the legislation on audits in the Republic of Kazakhstan, with due account to the requirements of the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.

2. The audit organisation shall report results and conclusions of the audit in an audit report, which shall be submitted to the Board of Directors and the Management Board of the Bank.

3. The Bank's audit may be conducted at the initiative of the Board of Directors, the Management Board at the Bank's expense or at the request of a major shareholder at its expense, while a major shareholder may independently determine the audit organisation. In the event of an audit at the request of a major shareholder, the Bank is required to provide all necessary documentation (materials) requested by the audit firm.

#### **Article 39. Disclosure of information by the Bank**

1. The Charter defines the following corporate Internet resource of the Bank [www.altynbank.kz](http://www.altynbank.kz) as mass media, unless otherwise provided by law.

The Bank provides the placement on Internet resource of Financial statements depository of information provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market. The Bank additionally performs disclosure of information on corporate events in the manner and on the terms determined by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

2. Information on corporate events of the Bank refers to information defined in the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market".

#### **Article 40. Bank documents**

1. The Bank shall ensure the storage of the following documents:

- 1) the Bank's Charter, with amendments and additions thereto;
- 2) minutes of foundation meetings;
- 3) the foundation agreement (decision of the sole founder), amendments and additions made to the foundation agreement (decisions of the sole founder);
- 4) licenses to engage in banking activity and other types of permits to engage in certain types of activities and/or to carry out certain acts;
- 5) documents confirming the Bank's title to property that is/was on its balance sheet;
- 6) prospectuses for the issue of the Bank's securities;
- 7) documents confirming the state registration of the issue of the Bank's securities, cancellation of securities, approval of reports on the results of placement and redemption of the Bank's securities submitted

to the authorised body;

8) regulations on the Bank's branches and representative offices;

9) minutes of the General Meetings of shareholders (decisions of the sole shareholder), protocols of results of voting and ballots (including invalidated ones), materials relating to items on the agenda of the General Meetings of shareholders;

10) lists of shareholders submitted for the purpose of conducting the General Meeting of shareholders;

11) minutes of meetings (decisions of meetings in absentia) of the Board of Directors and bulletins (including those deemed to be invalid), materials on the agenda of the Board of Directors affecting the rights of shareholders in accordance with the Law, by this Charter and prospectuses for the issue of the Bank's securities;

12) minutes of meetings (decisions) of the Management Board of the Bank;

13) Code of Corporate Governance of the Bank, and amendments and additions thereto (if any).

2. Other documents, including the Bank's financial statements, shall be kept for as long as is established in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. Upon request of the shareholder, the Bank shall provide him/her with copies of documents specified in paragraph 1 of this Article, in the manner as prescribed by this Charter and the Law.

The Chairman of the Management Board of the Bank may by his/her decision restrict the provision of documents that are deemed confidential and that constitute a business, commercial or other secret protected by law.

4. In order to receive the documents indicated in paragraph 1 above, the shareholder may apply with a written application addressed to the Chairman of the Management Board of the Bank, with an indication of the documents he/she wishes to see, and of intended use of those documents. The application must be reviewed within ten calendar days after the Bank receives it, except for when otherwise is provided by the Law. The Bank must notify the applicant on the results of review of the application, in writing.

5. At the request of the shareholder, the Bank shall provide him/her with copies of the Charter, with amendments and supplements thereto, within three business days from receipt of the shareholder's application in writing.

#### **Article 41. Procedure for the provision by the Bank's shareholder and officers of information on their affiliates**

1. The Bank's shareholders and officers shall provide information on their affiliates in the manner and within the timing as set forth by the legislation of the Republic of Kazakhstan and by the Bank's internal regulations.

2. The persons who have an interest in the Bank's transaction (affiliates of the Bank, if they are a party to the transaction or if they participate in the transaction as a representative or an intermediary, are affiliates of a legal entity that is a party to the transaction or participates in the transaction as a representative or intermediary) must notify the Board of Directors of the following:

1) that they are a party to, or participate in, a transaction as a representative or as an intermediary, within three business days;

2) information on the legal entities they are affiliated with, including legal entities in which they own independently or jointly with their affiliates ten and more per cent of voting shares (interests, units) and legal entities in which they hold any positions;

3) on transactions that they have the knowledge of that are being committed or that are anticipated, in which they may be deemed as a party that has an interest.

### **Chapter VII. Termination of the Bank's activity**

#### **Article 42. Reorganisation of the Bank**

1. The Bank shall be reorganised (by means of a merger, accession, division, separation, transformation) in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter.

2. The Bank may only be reorganised by a decision of the General Meeting of shareholders and permission of the authorised body to carry out voluntary reorganisation. The Board of Directors of the Bank shall put the matter of reorganisation of the Bank forward for consideration by the General Meeting of shareholders of the Bank.

3. The decision of the General Meeting of shareholders of the Bank shall serve as the basis for submitting an application to the authorised body for permission to carry out a voluntary reorganisation. The procedure for carrying out the voluntary reorganisation of the Bank shall be governed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

4. If the Bank's activity comes to an end as a result of reorganisation, the Bank's authorised shares, including the placed shares, shall be cancelled in a procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 43. Liquidation of the Bank**

1. The Bank may be liquidated:

1) by a decision of the General Meeting of shareholders, subject to the permission of the authorised body (voluntary liquidation);

2) by a court judgement, in cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan (compulsory liquidation).

2. In the of liquidation of the Bank, the Bank's authorised shares, including placed shares, shall be cancelled in accordance with a procedure as established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 44. Voluntary liquidation**

1. Should the General Meeting of shareholders decide to liquidate the Bank in a voluntary procedure, the Bank shall take measures to return individuals' deposits by a direct payment or by a transfer to another bank that is also a participant in the mandatory deposit guarantee system, in a procedure established by the normative legal act of the authorised body. Once the individuals' deposits have been paid out, the Bank shall have the right to apply to the authorised body for a permit for voluntarily liquidation. Once the permit has been granted by the authorised body, a liquidation commission shall be established in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

2. The specifics of operation of the liquidation commission in the event of voluntary liquidation shall be determined by the normative legal acts of the authorised body.

3. Once the liquidation commission has been appointed, it shall take over the authority to manage the property and affairs of the Bank.

#### **Article 45. Compulsory liquidation**

Compulsory liquidation shall be carried out by a court in connection with:

1) the Bank going bankrupt;

2) the Bank's licenses to perform banking operations being revoked on the grounds stipulated by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan;

3) an application (a suit) being filed by authorised state bodies, legal entities or individuals seeking termination of the Bank's activity on other grounds stipulated by legislative acts.

#### **Article 46. Bankruptcy of the Bank**

1. The Bank's inability to pay and insolvency shall be established taking into account a conclusion of the authorised body which is made with due account to the methodology for calculation of prudential ratios (and other mandatory norms and limits), as well the amount of the Bank's capital, and which is then submitted

to the court of law.

2. The Bank may only be declared bankrupt by a court judgment rendered in accordance with the established procedure.

3. Out-of-court procedure for liquidation of an insolvent Bank by a decision of its creditors and the Bank itself shall not be permitted.

**Article 47. Satisfaction of creditors' claims in the process of liquidation**

1. The liquidation, receivership estate shall be formed in a procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

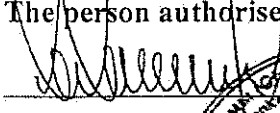
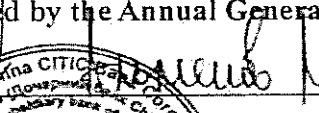
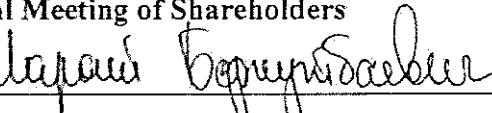
2. Creditors' claims in the event of liquidation of the Bank shall be satisfied in an order set forth by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.

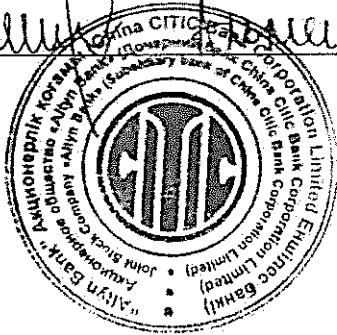
3. The Bank shall be deemed to have been terminated once the relevant entry has been made into the state register of legal entities.

**Article 48. Distribution of the property of the liquidated Bank among shareholders**

The Bank's property remaining after all creditors' claims have been settled shall be distributed by the liquidation commission among the Bank's shareholders in a procedure as established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.

The person authorised by the Annual General Meeting of Shareholders



Пятое апреля две тысячи девятнадцатого года. Я, Миятова Гульнара Досымбековна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 18013293, выданной МЮ РК 05.07.2018 года, свидетельствую подлинность подписи Руководителя АО «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited) Альменова Марата Беркутбаевича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность АО «Altyn Bank» (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited) проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 395  
Взыскано 253 тенге + 2525 тенге  
Нотариус

