

2003 22 12  
4466-1910-45  
91 21 10  
22 12 2003  
4466-1910-40  
21 10 2003

**СОГЛАСОВАНО**

с Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Заместитель Председателя  
Национального Банка



Сайденов А.Г.

ДЕКАБРЯ 2003г.

**УСТАВ**  
**акционерного общества**  
**«Казкоммерцбанк»**

**УТВЕРЖДЕН**

Общим собранием Акционеров

Протокол

от 20 октября 2003 года

Республика Казахстан

Настоящий Устав акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – Банк) принят Общим собранием Акционеров 20 октября 2003 года в целях приведения Устава Банка в соответствие действующему законодательству Республики Казахстан.

## **1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ УСТАВЕ**

- (1) Квалифицированное большинство – большинство в размере не менее трех четвертей (3/4) от общего количества голосующих акций Банка;
- (2) Конвертируемая ценная бумага – ценная бумага, выпущенная Банком, подлежащая обмену на ценную бумагу другого вида, выпущенную Банком, на условиях и в порядке, определяемых проспектом выпуска;
- (3) Крупная сделка:
  - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретаетя или отчуждается имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;
  - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг;
  - сделка, предусмотренная в качестве таковой законодательством Республики Казахстан.
- (4) Кумулятивное голосование – способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное общему числу членов Совета Директоров;
- (5) Крупный акционер – акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка;
- (6) Объявленные акции – акции Банка, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- (7) Производные ценные бумаги – ценные бумаги, удостоверяющие права по отношению к базовому активу данных производных ценных бумаг;
- (8) Регистратор – организация, осуществляющая профессиональную деятельность по ведению реестра держателей ценных бумаг Банка.

## **2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ**

- 2.1. Банк осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества.
- 2.2. Полное наименование Банка на казахском языке:

«Казкоммерцбанк» акционерлік Қоғамы

Сокращенное наименование Банка на казахском языке:

«Казкоммерцбанк» АҚ

Полное наименование Банка на русском языке:

акционерное общество «Казкоммерцбанк»

Сокращенное наименование Банка на русском языке:

АО «Казкоммерцбанк»

Полное наименование Банка на английском языке:

Joint stock company «Kazkommertsbank»

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

JSC «Kazkommertsbank»

- 2.3. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр.Гагарина, 135ж.

### **3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА**

- 3.1. Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, международными общепринятыми нормами банковской практики, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка.
- 3.2. Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.
- 3.3. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) и наличием лицензии (лицензий) уполномоченного компетентного государственного органа (органов) на проведение банковских операций.
- 3.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном и русском языках с указанием организационно-правовой формы и места нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, а также собственный товарный знак.
- 3.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченными компетентными органами.
- 3.7. Банк вправе осуществлять свою деятельность как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

- 3.8. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.
- 3.9. Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы, представительства и иные обособленные структурные подразделения Банка как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 3.10. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач, Банк вправе совместно с другими банками создавать объединения в форме ассоциаций (союзов) и консорциумов.

#### **4. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

- 4.1. Основной целью деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег своих клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление последним всех банковских услуг и услуг на рынке ценных бумаг, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии, а также иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 4.2. Для достижения указанной цели Банк осуществляет на основании лицензий, выданных уполномоченными компетентными органами, банковские операции, а также профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

- 5.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 5.2. Акционеры имеют право:
- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан;
  - получать дивиденды;
  - получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием Акционеров Банка и/или настоящим Уставом;
  - получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги;
  - предлагать Общему собранию Акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров Банка;
  - оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
  - обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- передавать все права или их часть, предоставляемых акциями Банка, представителю (представителям) на основании доверенности;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других Акционеров.

5.3. Крупные Акционеры также имеют право:

- требовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве, в случае отказа Совета Директоров Банка в созыве Общего собрания Акционеров;
- предлагать Совету Директоров Банка включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания Акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- требовать созыва заседания Совета Директоров Банка;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

5.4. Акционеры – собственники привилегированных акций Банка имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций Банка на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5.5. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

5.6. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан;
- в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

## **6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

6.1. Уставный капитал Банка составляет 5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге и разделен на 375 000 000 (Триста семьдесят пять миллионов) простых именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) тенге каждая и 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) привилегированных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) тенге каждая.

6.2. Уставный капитал Банка оплачивается в национальной валюте за счет продажи акций.

- 6.3. Увеличение Уставного капитала Банка допускается по решению Общего собрания Акционеров или суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, посредством выпуска и размещения акций.

## **7. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

- 7.1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает Резервный капитал в размере, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. Резервный капитал Банка формируется путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Размер ежегодных отчислений устанавливается Общим собранием Акционеров.
- 7.3. В случае если в результате каких-либо выплат Резервный капитал Банка станет менее размера, установленного законодательством Республики Казахстан для размера резервного капитала банков второго уровня, Банк возобновляет отчисления для пополнения Резервного капитала до необходимой величины.
- 7.4. Доход, остающийся у Банка после уплаты налогов, иных обязательных сборов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды, поступает в полное распоряжение Банка и используется им самостоятельно.
- 7.5. Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, иных обязательных платежей и сборов, Банком по решению Общего собрания акционеров могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые или обязательные для Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и иными требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 7.6. Порядок образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка определяется Советом Директоров Банка и состоит в принятии решений Советом Директоров Банка об источниках, размере и периодичности отчислений (за исключением отчислений в Резервный капитал) в фонды либо использовании средств соответствующего фонда, и исполнении Правлением Банка такого решения.

## **8. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РЕЕСТР ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ**

- 8.1. Банк вправе осуществлять выпуск акций, международных облигаций, агентских облигаций, иных облигаций, выпуск которых разрешен законодательством Республики Казахстан, производных ценных бумаг. Порядок выпуска, регистрации, размещения ценных бумаг Банка определяется законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.
- 8.2. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

- 8.3. Акцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида право акционера на получение части дохода Банка в виде дивиденда и на участие в управлении делами Банка, а также право на часть имущества, оставшегося в случае его ликвидации. Простая акция дает право одного голоса на Общем собрании Акционеров.
- 8.4. Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка, а также периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка определяются в проспекте выпуска привилегированных акций Банка.
- 8.5. Банк вправе заключать опционы на приобретение выпускаемых Банком акций при условии, что акции Банка, являющиеся предметом таких опционов не будет превышать разницу между объявленными и размещенными акциями Банка.
- 8.6. Залог ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 8.7. Акционер Банка, владеющий простыми акциями, имеет право голоса по заложенной им акции, если иное не предусмотрено условиями договора залога.
- 8.8. Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляется регистратором в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.
- 8.9. Подтверждение прав на бездокументарную ценную бумагу осуществляется регистратором или номинальным держателем путем выдачи выписки из реестра держателей ценных бумаг или выписки со счета у номинального держателя.
- 8.10. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

## **9. ОРГАНЫ БАНКА**

### **9.1. Органами Банка являются:**

высший орган - Общее собрание Акционеров;

орган управления - Совет Директоров

исполнительный орган – Правление -Совет Управляющих Директоров.

## **10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **10.1. Высшим органом Банка является Общее собрание Акционеров.**

### **10.2. К исключительной компетенции Общего собрания Акционеров относятся следующие вопросы:**

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация и ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;

- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания Акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания Акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, либо вопросы рассмотрение и принятие решений по которым Общее собрание Акционеров отнесет к своей компетенции.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-3) настоящего пункта настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.



Голосование при выборе членов Совета Директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием.

- 10.3. Общее собрание Акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 10.4. Банк ежегодно проводит годовые Общие собрания Акционеров, иные Общие собрания Акционеров являются внеочередными. Дата, время и место проведения Общего собрания Акционеров определяются Советом Директоров Банка.
- 10.5. Годовое Общее собрание Акционеров созывается Советом Директоров Банка. Годовое Общее собрание Акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период. Внеочередное Общее собрание Акционеров созывается по инициативе Совета Директоров Банка, крупного акционера Банка.
- 10.6. На годовом Общем собрании Акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяется порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, а также рассматриваются иные вопросы.
- 10.7. Подготовка и проведение Общего собрания Акционеров осуществляется Правлением Банка, регистратором в соответствии с заключенным с ним договором, Советом Директоров Банка, ликвидационной комиссией Банка.
- 10.8. Сообщение акционерам Банка о проведении Общего собрания Акционеров осуществляется не позднее, чем за 30 календарных дней до даты его проведения путем направления акционерам письменных уведомлений и (или) опубликования извещения в печатном издании. Извещение о проведении Общего собрания Акционеров должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- 10.9. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании Акционеров, составляется регистратором на основании данных реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания Акционеров.
- 10.10. Каждый акционер имеет право присутствовать на Общих собраниях Акционеров лично или через представителя, имеющего доверенность, оформленную в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Должностные лица Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании Акционеров.
- 10.11. Общее собрание Акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании Акционеров зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров). Повторное Общее собрание Акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем

зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

- 10.12. Порядок проведения Общего собрания Акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания Акционеров.
- 10.13. До открытия Общего собрания Акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Общее собрание Акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание Акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания Акционеров.
- 10.14. Общее собрание Акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания Акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании Акционеров.
- 10.15. Повестка дня Общего собрания Акционеров формируется Советом Директоров Банка и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня Общего собрания Акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания Акционеров. Утверждение повестки дня Общего собрания Акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. Повестка дня повторного Общего собрания Акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания Акционеров.
- 10.16. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании Акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.  
Голосование на Общем собрании Акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 10.17. Протокол Общего собрания Акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия Общего собрания Акционеров и должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Протоколы Общих собраний Акционеров подшиваются в книгу протоколов, которая хранится Правлением Банка, и предоставляется для ознакомления акционерам в любое время. По требованию акционера Банка ему выдается копия протокола Общего собрания Акционеров.

**Решения акционеров, принимаемые путем заочного голосования**

- 10.18. Решения Общего Собрания Акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании Акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания Акционеров.
- 10.19. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании Акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания Акционеров.
- 10.20. При проведении заочного голосования должны соблюдаться требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

## **11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

11.1. Совет Директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

определение приоритетных направлений деятельности Банка;

принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний Акционеров;

принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;

принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;

предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;

определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
  - определение порядка использования резервного капитала Банка;
  - утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка);
  - принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
  - принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
  - увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
  - выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
  - определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
  - иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.
- 11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка. Совет Директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания Акционеров.
- 11.4. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием Акционеров в количестве не менее 3 (трех) и не более 5 (пяти) человек, и переизбираются Общим собранием Акционеров в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Совета Директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.
- 11.5. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров Банка. Избранными в Совет Директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 11.6. Общее собрание Акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров Банка.
- 11.7. Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров Банка по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров Банка. Полномочия такого члена Совета Директоров

Банка прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров Банка.

- 11.8. Членом Совета Директоров Банка может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет Директоров Банка в качестве представителя интересов акционера Банка. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета Директоров Банка.

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

- 11.9. Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

- 11.10. Председатель Совета Директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка открытым голосованием. Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров Банка.

- 11.11. Председатель Совета Директоров Банка организует работу Совета Директоров Банка, ведет его заседания, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний Совета Директоров Банка.

- 11.12. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка, избираемый большинством голосов членов Совета Директоров Банка, участвующих в заседании.

- 11.13. Заседания Совета Директоров Банка проводятся не менее одного раза в месяц. Заседание Совета Директоров Банка может быть созвано по инициативе Председателя Совета Директоров Банка или Правления Банка по требованию:

- любого члена Совета Директоров Банка;

- службы внутреннего аудита Банка;

- аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

- крупного акционера.

- 11.14. Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров Банка с приложением материалов по вопросам, перечисленным в пункте 11.2. настоящего Устава, должны быть направлены членам Совета Директоров Банка не менее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты проведения заседания, если иное не предусмотрено настоящим пунктом настоящего Устава.

Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров Банка при рассмотрении следующих вопросов:

- 1) заключение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, на любые суммы по безрисковым операциям Банка, таким как: прием депозитов, открытие и ведение банковских и металлических счетов, открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, кассовые

операции, переводные операции, осуществление расчетов по банковским счетам, сейфовые операции, выпуск платежных дебетных карт, открытие (выставление) покрытых аккредитивов, инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей, прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей), операции, проводимые Банком в рамках брокерской деятельности, доверительные (трастовые) операции, на общих условиях, установленных в Банке и/или в соответствии с действующими тарифами Банка;

- (2) заключение сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, на любые суммы по безрисковым операциям Банка, перечисленным в пп.(1) настоящего пункта настоящего Устава;
- (3) заключение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, по рисковым операциям Банка, на сумму, не превышающую 1 000 000 долларов США или эквивалент этой суммы;
- (4) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), таких как: методика, порядок, политика, программа, руководство, правила, типовые формы договоров, соглашений и иных документов, используемых Банком, за исключением документов, регулирующих кредитную политику Банка,

должны быть направлены членам Совета Директоров Банка не менее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания Совета Директоров Банка должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

- 11.15. Член Совета Директоров Банка обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета Директоров Банка.
- 11.16. Кворумом для проведения заседания Совета Директоров Банка является присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета Директоров.
- 11.17. Каждый член Совета Директоров Банка имеет один голос. Решения Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании.
- 11.18. Решения Совета Директоров могут быть приняты посредством заочного голосования без проведения очного заседания, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании Совета Директоров (смешанное голосование).

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров Банка и для проведения заседания Совета Директоров Банка со смешанным голосованием, членам Совета Директоров Банка рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;

сведения об инициаторе созыва заседания Совета Директоров Банка проводимого посредством заочного голосования;

- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения очного заседания Совета Директоров Банка;
- повестку дня заочного голосования заседания Совета Директоров Банка;
- имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета Директоров Банка проводимого посредством заочного голосования содержит вопросы об избрании членов Правления Банка;
- формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета Директоров Банка проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета Директоров Банка проводимого посредством заочного голосования.

11.19. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров Банка с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета Директоров Банка считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета Директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

11.20. Решение заочного заседания Совета Директоров Банка оформляется протоколом, который подписывается лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета Директоров Банка.

11.21. Решения Совета Директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке либо путем смешанного голосования, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета Директоров Банка в течение трех дней со дня проведения заседания, и содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Бюллетени для заочного голосования (смешанного голосования) подшиваются в книгу протоколов вместе с протоколом.

## **12. ПРАВЛЕНИЕ-СОВЕТ УПРАВЛЯЮЩИХ ДИРЕКТОРОВ**

12.1. Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление-Совет Управляющих Директоров (далее и везде по тексту настоящего Устава – Правление Банка).

12.2. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка.

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

12.4. Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также

индивидуальным трудовым договором, заключаемым Банком с членом Правления Банка. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Общим собранием Акционеров или Советом Директоров Банка. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с остальными членами Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка.

- 12.5. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Уставом к компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка.
- 12.6. Члены Правления избираются Советом Директоров в количестве не менее трех человек и переизбираются Советом Директоров в случае досрочного прекращения полномочий ранее избранных членов Правления.
- 12.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который избирается Советом Директоров Банка.
- 12.8. Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие не менее половины от количества членов Правления Банка.
- 12.9. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих членов Правления Банка. В случае равенства голосов членов Правления Банка, голос Председателя Правления Банка является решающим.
- 12.10. Решения Правления Банка, которые были приняты на его заседании, оформляются протоколом.
- 12.11. Председатель Правления Банка:
  - (1) организует выполнение решений Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка;
  - (2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
  - (3) выдает доверенности на право представления Банка в отношениях с третьими лицами;
  - (4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления Банка), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии с штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, и службы внутреннего аудита Банка;
  - (5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;



- (6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- (7) утверждает финансовый план Банка (бюджет вложений в основные средства в разрезе хозрасчетных единиц Банка и его филиалов);
- (8) осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Уставом к исключительной компетенции данных органов Банка.

### **13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМ БАНКА ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

13.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- решения, принятые Общим собранием Акционеров и Советом Директоров Банка, и информация об исполнении принятых решений;

- выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

- совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

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

- участие Банка в учреждении юридического лица;

- арест имущества Банка;

- наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

- привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

- решения о принудительной реорганизации Банка.

13.3. Предоставление акционерам информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется Банком на основании письменных запросов акционеров.

13.4. Банк ежегодно публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о доходах и расходах.

## 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

14.1. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания Акционеров при наличии разрешения уполномоченного компетентного органа (добровольная ликвидация), либо по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

14.2. При получении разрешения уполномоченного компетентного органа на добровольную ликвидацию Банк создает ликвидационную комиссию, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

14.3. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания Акционеров с разрешения уполномоченного компетентного органа. После получения разрешения уполномоченного компетентного органа Банк публикует в печатных изданиях объявление о реорганизации Банка. Добровольная реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным, это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение заменяется юридически допустимым и регулирующим соответствующее отношение.

15.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, могут быть внесены по решению Общего собрания Акционеров.


15.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

15.4. Настоящий Устав вступает в силу после государственной перерегистрации Банка.

За и от имени акционеров Банка:

Жусупова Н.А.



  
Жусупова Неллея Аргольевна

