

СОГЛАСОВАНО
с Комитетом
по контролю и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций
Национального Банка
Республики Казахстан

Председатель (Заместитель Председателя)

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Банк Kassa Nova»

УТВЕРЖДЕН
Протоколом Совета Директоров
АО «Nova Лизинг» № 88
от 03 августа 2012 г.

г. Алматы

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Банк Kassa Nova», именуемое в дальнейшем «Банк», юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.2. Полное и сокращенное наименования Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамы	«Банк Kassa Nova» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Банк Kassa Nova»	АО «Банк Kassa Nova»
На английском языке:	«Bank Kassa Nova» Joint Stock Company	«Bank Kassa Nova » JSC

1.3. Банк - акционерное общество, которое является юридическим лицом с момента государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс, действует на основе хозяйственного расчета и самофинансирования. Форма собственности - частная.

Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

Банк вправе на основании решения Совета Директоров без согласия уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

К дочерней организации банка не относятся юридические лица, акции или доли участия в уставном капитале которых переходят в собственность банка в случае принятия их в качестве залога в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, при этом срок реализации таких акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

1.4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Банк несет ответственность по своим обязательствам, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров.

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

1.5. Банк в своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа и настоящим Уставом.

1.6. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания).

1.7. Место нахождения исполнительного органа (которым является Правление): 010000 Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Д. Кунаева, дом 8 (Блок Б2).

II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

2.2. Для достижения указанных целей Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте, выполняет следующие банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- 2.2.1. прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2.2.2. прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 2.2.3. открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 2.2.4. открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 2.2.5. кассовые операции: прием и выдача наличных денег, при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 2.2.1, 2.2.2, 2.2.6 - 2.2.9, 2.2.10 и 2.2.11 пункта 2.2. Устава, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 2.2.6. переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 2.2.7. учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 2.2.8. банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 2.2.9. организация обменных операций с иностранной валютой;
- 2.2.10. инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 2.2.11. прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 2.2.12. открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 2.2.13. выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- 2.2.14. выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 2.2.15. покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2.2.16. покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 2.2.17. операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 2.2.18. осуществление лизинговой деятельности;
- 2.2.19. выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 2.2.20. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 2.2.21. форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 2.2.22. доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 2.2.23. сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

В дополнение к вышесказанным Банк имеет право заниматься любыми видами деятельности, которые разрешены законодательством Республики Казахстан.

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

- 2.3.1 брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;
- 2.3.2 дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 2.3.3 кастодиальную;
- 2.3.4 трансфер – агентскую.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом Республики Казахстан.

2.4. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

2.5. Банк создает в своей структуре специальные охранные подразделения, правомочные использовать и применять огнестрельное оружие и специальные средства защиты, а также специальные технические средства по перечню, определяемому Правительством Республики Казахстан, для осуществления защиты жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.

III. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Имущество Банка состоит из Уставного капитала, резервного капитала, прочих резервов, нераспределенного чистого дохода, основных и оборотных средств, стоимость которых отражается в балансе Банка.

3.2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.

3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:

- 1) Уставный капитал Банка;
- 2) доходы, полученные от деятельности Банка;
- 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.

3.5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество, предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).

3.6. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3.7. Банк вправе выпускать производные ценные бумаги, опционы и конвертируемые ценные бумаги, а также любые иные ценные бумаги в порядке и на условиях, определяемых законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг касательно выпуска, размещения, обращения и выкупа ценных бумаг.

3.8. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Количество привилегированных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.

3.9. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

3.10. Акция неделима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.

- 3.11. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав, если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 3.12. Одна простая акция дает право одного голоса.
- 3.13. Акции оплачиваются деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 3.14. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 3.15. Банк формирует резервный капитал за счет чистого дохода, до выплаты дивидендов по простым акциям, не ниже размера, установленного уполномоченным органом.
- 3.16. Резервный капитал Банка создается путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Общим собранием акционеров Банка. Требуемый минимальный уровень резервного капитала может быть увеличен решением Правления при условии получения предварительного согласия Совета Директоров.
- 3.17. В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера установленного законодательством Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Резервный капитал используется для покрытия возможных убытков по непредвиденным расходам, выплат дивидендов по привилегированным акциям и ряда других расходов в случаях, когда текущей прибыли оказывается для этого недостаточно. Решение об использовании Резервного капитала принимается Советом Директоров.
- 3.18. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционеров по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.
- 3.19. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета Директоров, если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом.
- 3.20. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:
- 3.20.1 до проведения первого Общего Собрания Акционеров;
 - 3.20.2 до утверждения отчета об итогах размещения акций;
 - 3.20.3 если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 3.20.4 если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
 - 3.20.5 если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

3.21. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.

3.22. Решение Совета Директоров и объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа, и, кроме того, объявление должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

3.23. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

3.24. Выкуп размещенных акций должен быть произведен Банком по требованию акционера Банка, которое может быть предъявлено им в случаях:

3.24.1 принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в Общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);

3.24.2 принятия Общим собранием акционеров решения о делистинге акций Банка (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

3.24.3 принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка.

3.24.4 несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

3.24.5 принятия Общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).

3.25. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционера осуществляется в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

3.26. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров или Советом Директоров или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

3.27. В течение тридцати дней со дня получения указанного заявления Банк обязан выкупить акции у данного акционера.

3.28. Количество выкупаемых Банком размещенных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать десять процентов от размера его собственного капитала:

3.28.1. при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату принятия одного из указанных в пункте 3.24 настоящего Устава решений Общим собранием акционеров;

3.28.2. при выкупе размещенных акций по инициативе Банка - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций Банка.

3.29. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на Общем собрании акционеров.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционеры имеют право:

- 4.1.1 участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 4.1.2 получать дивиденды;
- 4.1.3 получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- 4.1.4 получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 4.1.5 предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет Директоров;
- 4.1.6 оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 4.1.7 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах», 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;
- 4.1.8 обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банка;
- 4.1.9 на часть имущества, при ликвидации Банка;
- 4.1.10 преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

4.2. Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Количество привилегированных акций общества не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.

4.3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком или в голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев, если:

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

4.3.2. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

4.3.3. дивиденд по привилегированной акции не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

4.4. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

4.5. Крупный акционер (под которым понимается 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:

4.5.1. требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета Директоров в созыве Общего собрания акционеров;

4.5.2. предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

4.5.3. требовать созыва заседания Совета Директоров;

4.5.4. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

4.6. Акционер Банка обязан:

4.6.1. оплатить акции;

4.6.2. в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

4.6.3. не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4.6.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

4.7. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 4.6.2 пункта 4.6. настоящего Устава.

4.8. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 4.1. и 4.5. настоящего Устава.

V. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

5.1. Чистый доход, остающийся в собственности Банка после уплаты в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан налоговых и иных обязательных отчислений, используется для создания фондов Банка, формирования резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

5.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. Дивиденды выплачиваются пропорционально количеству акций.

5.3. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации – газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» - в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

5.4. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 5.4.1 наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 5.4.2 период, за который выплачиваются дивиденды;
- 5.4.3 размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 5.4.4 дату начала выплаты дивидендов;
- 5.4.5 порядок и форму выплаты дивидендов.

5.5. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев предусмотренных п.5.6. Устава

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

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка.

5.6. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

5.7. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка – два раза в год, по простым акциям дивиденды выплачиваются раз в год – по итогам завершеного года.

5.8. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям Банка, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка за этот же период. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается в размере – 80,00 KZT (Восемьдесят тенге) в год, за исключением случаев когда размер дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка за этот же период превышает вышеуказанный размер – в этом случае размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет величину равную дивиденду выплачиваемого на одну простую акцию.

5.9. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк обязан формировать резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Банк формирует резервный капитал в порядке и на условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.10. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк осуществляет классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные требования и создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан».

VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

6.1. Органами Банка являются:

6.1.1 Общее собрание акционеров;

6.1.2 Совет Директоров Банка («Совет Директоров»);

6.1.3 Правление Банка («Правление»);

6.1.4 Группа внутреннего аудита;

6.1.5 Корпоративный секретарь Банка («Корпоративный секретарь»).

Корпоративный секретарь — работник Банка, не являющийся членом Совета Директоров и Правления, который назначен Советом Директоров и подотчетен Совету Директоров. Корпоративный секретарь в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и Совета Директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета Директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются внутренними документами общества.

6.2. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом 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.

Если единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями Банка, является юридическое лицо, то решения по вопросам, отнесенным Законом

Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются органом, должностными лицами или работниками юридического лица, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии законодательством Республики Казахстан и с уставом юридического лица.

6.3. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

6.4. На ежегодном Общем собрании акционеров:

6.4.1 утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

6.4.2. определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

6.4.3. рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

6.5. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено по месту нахождения Правления в течение периода времени, установленного законодательством Республики Казахстан.

6.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

6.7. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета Директоров или любого крупного акционера. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

6.8. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

6.8.1 Правлением;

6.8.2 регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;

6.8.3 Советом Директоров;

6.8.4 ликвидационной комиссией Банка;

6.8.5.Корпоративным секретарём.

6.9. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

6.10. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

6.11. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации – газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» - либо направлено акционерам.

6.12. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка с просьбой объединить его акции с акциями других акционеров при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

6.13. Извещение акционерам о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

6.13.1 полное наименование Банка и место нахождения Правления;

6.13.2 сведения об инициаторе созыва собрания;

6.13.3 дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;

6.13.4 дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

6.13.5 повестку дня Общего собрания акционеров;

6.13.6 порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

6.14. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров. Повторное общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

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

6.16. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций Банка, вправе голосовать на Общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций Банка, и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет менее десяти процентов акций Банка, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу Общего собрания.

6.17. Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании акционеров не требует нотариального удостоверения. 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.

- 6.18. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.
- 6.19. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.
- 6.20. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.
- 6.21. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров.
- 6.22. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.
- 6.23. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.
- 6.24. В ходе проведения Общего собрания акционеров его Председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.
- 6.25. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 6.26. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня общего собрания акционеров на следующий день.
- 6.27. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
- 6.28. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.
- 6.29. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.30. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:
- 6.30.1 ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 6.30.2 кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров;
 - 6.30.3 предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.
- 6.31. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета Директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров. Избранными в Совет Директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.
- 6.32. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее в настоящем пункте - бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены

по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

- 6.32.1 формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;
- 6.32.2 варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за", "против", "воздержался", или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;
- 6.32.3 количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

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

6.35. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия или, в его отсутствие, корпоративный секретарь Банка, обязан внести в протокол соответствующую запись.

6.36. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

6.37. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации – газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» - или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

6.38. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

6.39. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 6.39.1 полное наименование Банка и место нахождения Правления;
- 6.39.2 дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 6.39.3 сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 6.39.4 кворум Общего собрания акционеров;
- 6.39.5 повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6.39.6 порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 6.39.7 Председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 6.39.8 выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 6.39.9 общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 6.39.10 вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 6.39.11 решения, принятые Общим собранием акционеров.

6.40. В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании Совета Директоров (избрании нового члена Совета Директоров) в протоколе Общего собрания акционеров указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета Директоров и (или) кто из избранных членов Совета Директоров является

независимым директором. В случае если кандидат в члены Совета Директоров является акционером либо физическим лицом, указанным в пункте 3 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», то эти сведения также подлежат указанию в протоколе Общего собрания акционеров с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.»;

6.41. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 6.41.1 Председателем (президиумом) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 6.41.2 акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров;
- 6.41.3 членами счетной комиссии.

6.42. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

6.43. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 6.41 настоящего Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

6.44. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.

6.45. Документы, указанные в пункте 6.44 настоящего Устава, должны храниться исполнительным органом и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

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

- 6.46.1 внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 6.46.2 добровольная реорганизация (к примеру, слияние, изменение организационно – правовой формы) или ликвидация Банка;
- 6.46.3 принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 6.46.4 определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6.46.5 определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6.46.6 определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 6.46.7 определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 6.46.8 утверждение годовой финансовой отчетности;
- 6.46.9 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;

- 6.46.10 принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 6.46.11 принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 6.46.12 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;
- 6.46.13 определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 6.46.14 утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 6.46.15 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 6.46.16 утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

6.46.17 иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров

6.47. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 6.46.1, 6.46.2, 6.46.3 и 6.46.16 настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

6.48. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не установлено иное.

6.49. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

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

6.51. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

6.52. Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, к исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

6.52.1 определение приоритетных направлений деятельности Банка;

6.52.2 принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

6.52.3. принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

- 6.52.4 принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6.52.5 предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6.52.6 определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 6.52.7 определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 6.52.8 определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 6.52.9 определение количественного состава, срока полномочий Группы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Группы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Группы внутреннего аудита;
- 6.52.10 назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 6.52.11 определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 6.52.12 утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 6.52.13 принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 6.52.14 принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 6.52.15 принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 6.52.16 увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 6.52.17 выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 6.52.18 определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 6.52.19 принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 6.52.20 осуществление контроля деятельности службы комплаенс и утверждение положения о ней;
- 6.52.21 назначение, определение срока полномочий комплаенс-контролера, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения;
- 6.52.22 рассмотрение отчетов Правления о деятельности Банка, включая об исполнении бюджета, формировании провизий, состоянии ссудного портфеля Банка, портфеля ценных бумаг, депозитного портфеля, привлечении средств посредством выпуска ценных бумаг, синдицированных займов, клубных сделок, еврооблигаций и т.д.;
- 6.52.23 рассмотрение отчетов Группы внутреннего аудита по результатам проверок;
- 6.52.24 осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных независимым аудитором;
- 6.52.25 утверждение общей коммерческой политики, включая открытие и закрытие направлений деятельности;

6.52.26 иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров .

6.53. Совет Директоров контролирует создание и обеспечивает функционирование в Банке эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан.

6.54. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров , не могут быть переданы для решения Правлению .

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

6.55. Совет Директоров должен:

6.55.1. 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;

6.55.2. осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

6.56. Совет Директоров устанавливает лимит полномочий по вопросам кредитования на одного заемщика/группу аффилированных компаний, в рамках которого Правление вправе принимать решения без участия членов Совета Директоров.

6.57. Срок полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров.

6.58. Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо. Члены Совета Директоров избираются из числа:

6.58.1. акционеров-физических лиц;

6.58.2. лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет Директоров в качестве представителей акционера;

6.58.3. других лиц (с учетом ограничений, установленных пунктом 6.59 настоящего Устава).

6.59. Выборы членов Совета Директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров. Избранными в Совет Директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета Директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

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

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

6.62. Количественный состав Совета Директоров должен состоять из не менее трех (3) членов. Независимые директора должны составлять не менее одной трети членов Совета Директоров.

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

6.64. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

6.65. Срок полномочий Совета Директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета Директоров.

6.66. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

6.67. Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров.

6.68. Полномочия такого члена Совета Директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров.

6.69. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Директоров избрание нового члена Совета Директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета Директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета Директоров в целом.

6.70. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров открытым голосованием.

6.71. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

6.72. Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

6.73. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

6.74. Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

6.74.1 любого члена Совета Директоров;

6.74.2. Группы внутреннего аудита Банка;

6.74.3. аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

6.74.4. крупного акционера.

6.75. Требование о созыве заседания Совета Директоров предъявляется Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров.

6.76. В случае отказа Председателя Совета Директоров в созыве заседания, инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Правлению, которое обязано созвать заседание Совета Директоров.

6.77. Заседание Совета Директоров должно быть созвано Председателем Совета Директоров или Правлением не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания Совета Директоров. Заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

6.78. Порядок направления уведомления членам Совета Директоров о проведении заседания Совета Директоров определяется Советом Директоров, а владельцу «золотой акции» - уставом Банка.

6.79. Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета Директоров не менее чем за семь календарных дней до даты проведения заседания Совета Директоров.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае,

предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»).

6.80. Член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

6.81. Кворум для проведения заседания Совета Директоров состоит из не менее половины от числа членов Совета Директоров.

6.82. В случае, если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, Совет Директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета Директоров. Оставшиеся члены Совета Директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

6.83. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Член Совета Директоров, не участвовавший в заседании Совета Директоров или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка, вправе оспорить его в судебном порядке.

Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Устава Банка, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера.

6.84. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим. Указанное право передаче другим членам Совета Директоров не подлежит.

6.85. Совет Директоров вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета Директоров.

6.86. Заседания Совета Директоров могут проходить как по месту нахождения юридического адреса Банка, так и в любом другом месте на территории Республики Казахстан либо за его пределами.

6.87. Заседания Совета Директоров также могут проходить посредством видеоконференции, где все члены Совета Директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе заседания.

6.88. Совет Директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.

6.89. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

6.90. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета Директоров. Не допускается избирательно направлять отдельным членам Совета Директоров бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Совете Директоров.

6.91. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 6.91.1. полное наименование Банка и место нахождения Правления;
- 6.91.2. сведения об инициаторе созыва заседания Совета Директоров;
- 6.91.3. окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 6.91.4. дату проведения заседания Совета Директоров;
- 6.91.5. повестку дня;
- 6.91.6. формулировку вопросов, по которым производится голосование;

- 6.91.7. варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 6.91.8. разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
- 6.92. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета Директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.
- 6.93. Решение заочного заседания Совета Директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета Директоров.
- 6.94. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть доставлено членам Совета Директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 6.95. Решения Совета Директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета Директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и должен содержать:
- 6.95.1. полное наименование Банка и место нахождения Правления;
 - 6.95.2. дату, время и место проведения заседания;
 - 6.95.3. сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 6.95.4. повестку дня заседания;
 - 6.95.5. 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;
 - 6.95.6. принятые решения;
 - 6.95.7. иные сведения по решению Совета Директоров.
- 6.96. Совет Директоров учреждает любой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является по мнению Совета Директоров необходимым. Членами комитетов Совета Директоров могут быть эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы по соответствующему вопросу. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета Директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета Директоров, а также их количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом Директоров.
- 6.97. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.
- 6.98. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров.
- 6.99. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает решения (приказы) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 6.100. Решения Правления оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.
- 6.101. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.
- 6.102. Функции, права и обязанности Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также трудовым

договором, заключаемым между соответствующим лицом и Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

6.103. Члены Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции органа, другого юридического лица.

6.104. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, других органов и должностных лиц Банка, определенные действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом или внутренними документами Банка, принятыми Общим собранием акционеров и/или Советом Директоров, в том числе:

- 6.104.1. Разработка и предоставление в Совет Директоров приоритетных направлений, перспективных планов и основных программ развития деятельности Банка, в том числе годового бюджета и инвестиционных программ Банка, подготовка отчетов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Банка;
- 6.104.2. Организация перспективных, текущих планов и программ Банка, реализация инвестиционных, финансовых и иных проектов Банка;
- 6.104.3. Реализация принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров решений;
- 6.104.4. Принятие внутренних документов в целях организации деятельности Банка.

6.105. В рамках требований к адекватности систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, Правление внедряет и соблюдает требования к системам по управлению рисками и внутреннего контроля в Банке, в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6.106. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие работой Правления руководит один из членов Правления, назначаемый Председателем Правления.

6.107. Члены Правления исполняют свои обязанности на основании положения о Правлении, настоящего Устава и документов, принятых Банком в соответствии с настоящим Уставом.

6.108. Кворум на заседаниях Правления составляет простое большинство от общего числа членов Правления. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов Правления, при условии, что, несмотря на вышеизложенные положения о кворуме, заседание Правления считается правомочным принимать какие - либо решения лишь в том случае, если на нем присутствует Председатель Правления либо один из членов Правления, назначаемый Председателем Правления в соответствии с пунктом 6.104 настоящего Устава. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

6.109. Решение Правления оформляется постановлениями и протоколами Правления.

6.110. Председатель Правления:

- 6.110.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;
- 6.110.2. без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 6.110.3. выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 6.110.4. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6.110.5. распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 6.110.6 осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и Группы внутреннего аудита Банка;
- 6.110.7. осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

6.111. Руководители подразделений Банка, а также руководители филиалов Банка подотчетны Правлению. Они отвечают за надлежащее управление своими подразделениями/филиалами и уполномочены представлять Банк в вопросах, определенных настоящим Уставом

VII. ГРУППА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА.

7.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа осуществляется Группой внутреннего аудита (далее – «Группа»).

7.2. Принятие решений по вопросам количественного состава, назначения, освобождения от должности работников Группы, определения размера и условий оплаты труда, премирования и применения мер воздействия к ним осуществляется Советом Директоров .

7.3. Работники Группы не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

7.4. Группа непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

7.5. К компетенции Группы относятся следующие вопросы:

- 7.5.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 7.5.2. проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик,

программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);

- 7.5.3. проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 7.5.4. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 7.5.5. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 7.5.6. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 7.5.7. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- 7.5.8. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 7.5.9. проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 7.5.10. оценка работы службы управления персоналом Банка;
- 7.5.11. осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- 7.5.12. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.6. Группа не является коллегиальным органом Банка. Группа является самостоятельным структурным подразделением Банка. Порядок деятельности Группы, ее функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются внутренними нормативными документами Банка.

7.7. Должностные лица Банка:

- 7.7.1. выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;
- 7.7.2. не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 7.7.3. обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 7.7.4. контролируют раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 7.7.5. обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке.

- 7.7.6 действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
- 7.7.7 относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

7.8. Должностные лица банка несут ответственность перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные Банком включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

- 7.8.1 предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 7.8.2 нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 7.8.3. предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

7.9. Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

7.10. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

7.11. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к

председателю Совета Директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров обязан созвать очное заседание Совета Директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения, указанного в части третьей настоящего пункта.

Решение Совета Директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета Директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к Председателю Совета Директоров по указанному вопросу.

7.12. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

7.13. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности по нереабилитирующим основаниям за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров на Общем собрании акционеров.

7.14. В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

7.15. Для целей настоящего Раздела Устава под определениями понимается следующее:

недобросовестно, то есть принятие решения (предложение к заключению) не в интересах Банка о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в нарушение установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» принципов деятельности должностных лиц Банка, в результате которых Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском;

бездействие, то есть должностное лицо Банка воздержалось при принятии решения о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется

заинтересованность, в результате которого Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском, либо не принимало участие в голосовании без уважительной причины

VIII. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА.

8.1. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку .

8.2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа, международными стандартами финансовой отчетности и внутренними документами Банка.

Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности, включая финансовую отчетность на консолидированной основе, устанавливаются Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом.

Банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

8.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом Директоров.

8.4. Правление ежегодно представляет Общему собранию акционеров 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.

8.5. Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

8.6. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

8.8. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом, или в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом, в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

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. 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.

8.9. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, которая представляется в уполномоченный орган.

8.10. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.

8.11. Банк публикует годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках годовым Общим собранием акционеров а.

Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

8.12. Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

8.13. Банк обязан проводить аудит своей годовой финансовой отчетности.

8.14. 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.

8.15. Если Правление уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

IX. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

9.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, которая затрагивает их интересы.

В целях предоставления своим акционерам информации о своей деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Банк использует для публикации газеты «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» или свой корпоративный веб-сайт www.kassanova.kz.

9.2. Информацией затрагивающей интересы акционеров Банка признаются:

9.2.1 решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров, а также информация об исполнении этих решений;

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

- 9.2.3 совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 9.2.4 передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- 9.2.5 получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 9.2.6 получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 9.2.7 участие Банка в учреждении юридического лица;
- 9.2.8 арест имущества Банка;
- 9.2.9 наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9.2.10 привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 9.2.11 возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 9.2.12 решения о принудительной реорганизации Банка.
- 9.2.13 иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим уставом, а также проспектом выпуска акций Банка

9.3. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

В случае, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и другими законодательными актами Республики Казахстан не предусмотрены сроки опубликования (доведения до сведения акционеров) информации, данная информация публикуется (доводится до сведения акционеров) в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения.

9.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в порядке, определенном в пункте 9.7 настоящего Устава, с учетом ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую тайну.

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

9.6. С условием соблюдения положений пункта 9.9, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.

9.7. Для получения документов, указанных в пункте 9.4 настоящего Устава, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления письменный запрос с указанием

наименования и даты составления документа, копия (выписка) которого запрашивается, а также адреса, по которому она должна быть направлена.

9.8. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления. По письменному требованию акционера Банк представляет (направляет заказным письмом) ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого требования.

9.9. Для получения необходимой информации, составляющей предмет служебной, коммерческой тайны, за исключением банковской тайны, акционер Банка должен:

9.9.1 направить на имя Председателя Правления письменный запрос с указанием наименования и даты документа, копия (выписка) которого запрашивается, а также адреса, по которому она должна быть направлена. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 календарных дней, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления;

9.9.2 оплатить стоимость расходов на изготовление копий документов (выписок) и их отправке или доставке акционеру;

9.9.3 подписать Обязательство о неразглашении коммерческой и служебной тайны.

9.10. Председатель Правления рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о предоставлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами (причем, место где акционер сможет ознакомиться будет располагаться в пределах помещения Банка, и будет определено в решении) либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.

9.11. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или доставляет акционеру лично копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

9.12. В случае неподписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы), составляющая (-ие) предмет служебной, коммерческой тайны Банка не представляется.

9.13. В случае принятия Председателем Правления решения об отказе в предоставлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

9.14. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

9.15. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи (7) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

9.16. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в Банке, кредитному бюро по предоставленным займам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5 - 8 статьи 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», по основаниям и в пределах, предусмотренных данной статьей.

Х. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

10.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.2. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.

10.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

10.4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:

- 10.4.1 полное и сокращенное наименование юридического лица;
- 10.4.2 место нахождения (юридический адрес) юридического лица;
- 10.4.3 регистрационный (идентификационный) номер налогоплательщика юридического лица;
- 10.4.4 регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридических лиц;
- 10.4.5 дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
- 10.4.6 список аффилированных лиц юридического лица.

10.5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:

- 10.5.1 фамилию, имя и отчество физического лица;
- 10.5.2 место жительства физического лица;
- 10.5.3 место и дату рождения физического лица;
- 10.5.4 регистрационный (идентификационный) номер налогоплательщика физического лица;
- 10.5.5 данные документа, удостоверяющего личность физического лица;
- 10.5.6 сведения о социальном положении, месте работы (учебы) физического лица;
- 10.5.7 список аффилированных лиц физического лица.

10.6. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении в течение семи дней со дня его возникновения.

10.7. Аффилированные лица Банка несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан за неисполнение, неполное или

несвоевременное исполнение обязательств по раскрытию информации о себе и своих аффилированных лицах.

XI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

11.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11.2. Банк может быть ликвидирован:

11.2.1 по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

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

11.3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о банкротстве и банковского законодательства Республики Казахстан.

11.4. Удовлетворение требований кредиторов принудительно ликвидируемого Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

11.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

11.6. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления
Акционерного общества
«Банк Kassa Nova»

Т. Куанышев

Куанышев Т.Ж.

Куанышев Т.Ж.

Куанышев

ПАРАҚТЫҢ АРҒЫ ЖАҒЫНА
ҚАРАҢЫЗ
СМ. НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ

Десятого августа две тысячи двенадцатого года я, нотариус города Алматы Галиева Капиза Жаксимбаевна, действующая на основании лицензии №0001919, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан 11 августа 2004 года, свидетельствую подлинность подписи Куанышева Талгата Жумановича - председателя Правления АО «Банк Kassa Nova», действующего на основании Протокола заседания Совета директоров АО «Nova Лизинг» №88 от 03.08.2012г., которая совершена в моем присутствии. Правоспособность юридического лица установлена, полномочия представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 943

Оплаченная сумма нотариусу – 1780 тенге, из них 162 тенге – гос. пошлина, 1618т. – по ст. 30-1 Закона РК «О нотариате»

Нотариус



КАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ІІШІК МИНИСТРЛІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ІІШІК МИНИСТРЛІГІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛЕН ЖӘНЛ.
БАРЛЫҒЫ - 66 -

20 ж. «17»

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ІІШІК МИНИСТРЛІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ІІШІК МИНИСТРЛІГІ

ПАРАҚТЫҢ АРҚА ЖАРҒЫНА
ҚАРАҒЫ
С.М. НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ