

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
2024-20 05
Алғашқы тіркелген күні 31 07
Филиал НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
проислема государственная перерегистрация
юридического лица 20 05 2024
Дата первичной регистрации 31 07 2024
БСН/БИН 090740079001

"Фридом Финанс" акционерлік қоғамының
Директорлар кеңесінің шешімімен
(2024 жылғы 14 мамыр №05/14 хаттама)
БЕКІТІЛГЕН

**«Фридом Банк Қазақстан»
акционерлік қоғамының
ЖАРҒЫСЫ**

Алматы қ.
2024 жыл

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әзірленді және бұдан әрі "Банк" деп аталатын "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамының құқықтық мәртебесін айқындайды.

1-тарау. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1-бап. Банктің атауы

Банктің толық және қысқаша атауы:

	Толық атауы	Қысқаша атауы
Қазақ тілінде:	«Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Орыс тілінде:	Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»	АО «Фридом Банк Казахстан»
Ағылшын тілінде:	«Freedom Bank Kazakhstan» Joint Stock Company	«Freedom Bank Kazakhstan» JSC

2-бап. Банктің атқарушы органының орналасқан жері

«Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000 (A05E8Y2), Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Құрманғазы көшесі, 61А-үй».

3-бап. Банктің құқықтық мәртебесі, қызметінің құқықтық негіздері және жауаптылығы

1. Банк – коммерциялық ұйым болып табылатын және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктік қызметті жүзеге асыратын акционерлік қоғам ұйымдастырушылық-құқықтық нысанында құрылған заңды тұлға.

Банк Қазақстан Республикасының бірыңғай банктік жүйесіне енеді.

2. Банк Директорлар кеңесінің шешімі негізінде уәкілетті органның келісімінсіз Қазақстан Республикасының аумағында өзінің оқшауланған бөлімшелерін филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

3. Банк Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 8-бабымен ұсынылған өкілеттіктерді жүзеге асыру мақсатында уәкілетті органның алдын-ала

рұқсаты болған жағдайда ғана еншілес ұйымын құрады және иеленеді. Еншілес ұйымды құру немесе алуға рұқсат беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.

Банктің еншілес ұйымына Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес оларды кепіл ретінде қабылдаған жағдайда жарғылық капиталға қатысу акциялары немесе үлесі Банктің меншігіне ауысатын заңды тұлғалар жатпайды, сонымен қатар жарғылық капиталға қатысу осындай акцияларын немесе үлесін сату мерзімі он екі айдан аспауы керек, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда қоспағанда.

4. Банк мемлекеттің Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейтіні сияқты мемлекет те Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауаптылық қабылдайтын жағдайларды қоспағанда.

Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өз міндеттемелері бойынша жауаптылық көтереді.

Банк акционерлердің міндеттемелері бойынша жауаптылық көтермейді.

Банк акционері Банк міндеттемелері бойынша жауаптылық көтермейді және өзіне тиесілі сомалар құны шегінде Банк қызметіне байланысты залалдар тәуекелін көтереді, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда қоспағанда.

5. Банк өз қызметінде төмендегілерді басшылыққа алады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасын;
- 2) Қазақстан Республикасымен бекітілген халықаралық шарттарды;
- 3) осы Жарғыны;
- 4) Банктің корпоративтік басқару кодексін және басқа оған уәкілетті органдармен, Банктің лауазымды тұлғаларымен және өзге қызметкерлерімен белгіленген тәртіпте бекітілген Банктің өзге де ішкі құжаттарын;
- 5) уәкілетті органдар мен банк тұлғаларының өз құзыреті шегінде белгіленген тәртіппен қабылданған шешімдерімен.

4-бап. Банктің деректемелері және корпоративтік интернет-қоры

1. Банк мөрге, өз атауымен және тауар белгісімен (қызмет көрсету белгісі) мөртабандарға, бланктерге және оны дараландыру (сәйкестендіру) және қызметіне қажетті өзге де деректемелерге ие.

2. Банктің корпоративтік интернет – қоры Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес ол туралы және оның қызметі туралы ақпаратты ашуға арналған.

Корпоративтік интернет ресурстың мекенжайы www.freedombank.kz .

2-тарау. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТІ

5-бап. Банк қызметінің мақсаты мен түрлері

1. Банк қызметінің негізгі мақсаты банктік және банктік қызметті жүргізуге рұқсат етілген банктік және өзге операциялардан табыс табу, және бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүргізу табылады.
2. Осы баптың 1-т. көрсетілгеннен басқа Банк қызметінің өзге мақсаты олардың құзыреті шегінде Банктің органдарымен белгіленеді.
3. Банк қызметтің төмендегі түрлерін жүзеге асырады:
 - 1) Банктік қызметті;
 - 2) банктермен жүргізуге рұқсат етілген бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет;
 - 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен жүргізуге тыйым салынбаған қызметтің өзге де түрлері.
4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мен Банк тиісті лицензиялар негізінде және осындай лицензияларға сәйкес жүргізеді.
5. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банктің басқа банктермен және қаржы ұйымдарымен, сондай-ақ клиенттермен қарым-қатынасы шарттар негізінде жүзеге асырылады.

3-тарау. БАНКТИҢ МҮЛКІ, ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ ҚОР КАПИТАЛЫ

6-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі жарғылық капиталдан, экономикалық капиталдан, өзге де резервтерден, бөлінбеген таза кірістен, құны банктің балансында көрсетілетін негізгі және айналым қаражатынан тұрады.
2. Мүлік Банкке меншік құқығында тиесілі.
3. Банк мүлкінің қалыптасу көзі болып табылады:
 - 1) Банктің Жарғылық капиталы;
 - 2) Банк қызметінен алынған табыс;

- 3) Қазақстан Республикасы заңнама актілерімен тыйым салынбаған өзге де көздер.
4. олармен құралатын филиалдар және өкілдіктер мүлкі Банктің меншігі болып табылады.
5. Банк өз қызметін жүзеге асыру үшін шартты бастамаларда оған жеке және заңды тұлғалармен (оның ішінде бейрезиденттермен) ұсынылған мүлікті пайдалануға құқылы.

7-бап. Банктің жарғылық капиталы

Банктің жарғылық капиталы олардың атаулы құны бойынша құрылтайшыларға (дара құрылтайшыға) және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес белгіленетін және талаптарға сәйкес орналастыру бағасы бойынша Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында білдірілетін инвесторларға сату жолымен құралады.

8-бап. Банктің акциялары

1. Банк туынды бағалы қағаздар, опциондар мен айырбасталатын бағалы қағаздар, сондай-ақ бағалы қағаздар шығаруға, орналастыруға, айналымына және сатып алуға қатысты бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте және шарттарда кез келген өзге бағалы қағаздар шығаруға құқылы.
2. Егер акциялар бойынша дивидендтерді есептеу пруденциалдық нормативтердің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мәндерден төмен төмендеуіне әкеп соқтырса, Банктің атқарушы органының артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді есептемеу құқығы шығарылым проспектісінде көзделетін жай акцияларды не жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Артықшылықты акциялардың саны Банктің жарияланған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауға тиіс.
3. Банкке «алтын акция» шығаруға тыйым салынған.
4. Акциялар құжаттамасыз нысанда шығарылады.
5. Акция бөлінбейді. Егер акция жалпы меншік құқығында бірнеше адамға тиесілі болса, олардың бәрі бір акционер болып танылады және өз ортақ өкілі арқылы акциялармен куәландырылған құқықты пайдаланады.
6. акцияның осы түріндегі өзге иегерлермен бірдей бір түрдегі акция оған ие әрбір акционерге ұсынылады, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасымен өзгедей көзделмесе.
7. бір жай акция бір дауыс құқығын береді.
8. Акциялар ақшамен төленеді, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларды қоспағанда.

9. Банк Жарғылық капиталының ұлғаюы Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүргізіледі.
10. орналастырылған акцияларды сатып алу Банк бастамасы бойынша оларды кейін сату немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға қайшы емес өзге мақсаттарда Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен белгіленген тәртіпте Банк оларды сатып алған жағдайда акция құнын белгілеу әдістемесіне сәйкес жүргізіледі.
11. Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен және (немесе) осы Жарғымен өзгедей белгіленбесе.
12. Банк өзінің орналастырылған акцияларын сатып алуға құқығы жоқ:
 - 1) акционерлердің бірінші Жалпы жиналысын өткізгенге дейін;
 - 2) акцияларды орналастыру қорытындысы туралы есепті бекіткенге дейін;
 - 3) егер акцияларды сатып алу нәтижесінде Банктің меншік капиталының мөлшері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен белгіленген меншік капиталының ең төменгі мөлшерінен аз болады;
 - 4) егер акцияларды сатып алу сәтіне Банк Қазақстан Республикасының сауықтыру және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігіне немесе дәрменсіздігіне жауап береді немесе аталған белгілер барлық талап етілетін немесе акцияларды болжамды сатып алу нәтижесінде пайда болады;
 - 5) егер сотпен немесе Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен оны тарату туралы шешім қабылданса.
 - 6) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда.
13. Егер Банк бастамасы бойынша сатып алынатын оның орналастырылған акциялары олардың жалпы санының бір процентінен асатын болса, акцияларды сатып алу-сату мәмілесін (мәмілелерді) жасасқанға дейін ол заңмен белгіленген тәртіпте өз акционерлеріне осындай сатып алу туралы жариялауға міндетті.
14. Орналастырылған акцияларды сатып алу туралы Директорлар Кеңесінің шешімінде ол сатып алатын акциялардың түрлері, саны, бағасы, оларды сатып алу мерзімі мен шарттары туралы мәліметтер болуға тиіс.

15. оның акционерлеріне мәлімденген Банкпен төлеу жарияланған акциялар санынан асатын жағдайда осы акциялар акционерлерден оларға тиесілі акциялар санына пропорционал төленеді.
16. орналастырылған акцияларды төлеу онымен төмендегі жағдайларда қойылатын Банк акционерінің талабы бойынша Банкпен жүргізілуі тиіс:
 - 1) акционерлердің Жалпы жиналысында Банкті қайта ұйымдастыру туралы шешім (егер акционер Банкті қайта ұйымдастыру туралы мәселе қаралған акционерлердің Жалпы жиналысына қатысса, оған қарсы дауыс берсе) қабылдаған;
 - 2) акционерлердің Жалпы жиналысымен Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған (егер акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатыспаса және көрсетілген шешімді қабылдауға қарсы дауыс берсе);
 - 3) сауда-саттық ұйымдастырушысымен Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылданған;
 - 4) жасасылуында Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен және осы Банктің Жарғысымен белгіленген тәртіпте қабылданған Банкпен ірі мәміле және (немесе) мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешімге келіспеу;
 - 5) акционерлердің Жалпы жиналысымен Банктің Жарғысына осы акционерге (егер акционер осындай шешім қабылданған акционерлердің Жалпы жиналысына қатыспаса, немесе ол осы жиналысқа қатысса және аталған шешімді қабылдауға қарсы дауыс берсе) тиесілі акциялар бойынша құқықты шектейтін өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдаған;
 - 6) акционерлердің жалпы жиналысының акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау бөлігінде оларды ұйымдастырылмаған нарықта Банк сатып алған кезде акциялардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдауы (егер акционер осындай шешім қабылданған акционерлердің жалпы жиналысына қатыспаса немесе ол осы жиналысқа қатысып, аталған шешімнің қабылдануына қарсы дауыс берсе).
17. Акционердің талабы бойынша орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы Банкпен Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен белгіленген тәртіпте бекітілген бағалы қағаздар ұйымдастырылмаған нарығында сатып алу кезінде акциялардың құнын анықтау әдістемесіне сәйкес жүргізіледі.
18. Акционер осы баптың 16-т. көрсетілген шешімді қабылдаған күннен бастап немесе сауда –саттықты ұйымдастырушысымен Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған күннен бастап отыз

күн ішінде Банкке оған тиесілі акцияларды сатып алу туралы Банкке жазбаша өтінім негізінде талап қоюға құқылы.

19. осы баптың 18-т. көрсетілген өтінімді алған күннен бастап отыз күн ішінде Банк акционерден акцияларды сатып алуға міндетті.
20. Банкпен сатып алынған немесе орналастырылған акциялардың жалпы саны орналастырылған акциялардың жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы керек, ал Банкпен орналастырылған акцияларды сатып алу шығыны оның меншік капиталы мөлшерінің он пайызынан аспауы керек:
 - 1) акционердің талабы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алған жағдайда – күннің жай-күйі бойынша:

акционерлердің Жалпы жиналысымен осы баптың 16-т. 1.), 2.) және 5.)-т.т. көрсетілген шешімдер;

сауда-саттық ұйымдастырушысымен Банктің акцияларының делистингі туралы шешім қабылдау;

ірі мәміле жасасу және (немесе) жасасылуында Банкпен мүдделілік бар мәміле жасасу;
 - 2) Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алған жағдайда - Банктің орналастырылған акцияларын сатып алу бойынша шешім қабылданған күн жай-күйі бойынша.
21. Банкпен сатып алынған акциялар акционерлердің Жалпы жиналысының кворумын анықтаған кезде ескерілмейді және оған дауыс беруге қатыстырылмайды.

9-бап. Банктің экономикалық капиталы және резервтері

1. Елеулі тәуекелдерді, оның ішінде банк қабылдаған әлеуетті тәуекелдерді жабу мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда меншікті модельдерді пайдалана отырып есептелген экономикалық капиталды қалыптастырады.
2. Жүргізілетін операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында банктер Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялар (резервтер) құруға міндетті.

4-тарау. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

10-бап. Акционерлердің құқықтары мен міндеттері

1. Акционерлер құқылы:

- 1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және осы Жарғымен көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 1-1) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде директорлар кеңесіне осы Заңға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынсын;
- 2) дивидендтер алуға;
- 3) ақпаратты қоспағанда, Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға:
талап қойылған күнге депозитарийдің интернет-ресурсында жарияланған қаржылық есептілік;
соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылатын (акционер бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде берілген жағдайда);
акционер өтініш берген күнге орындалуы жүзеге асырылатын мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (акционер өтініш берген күнге дейін үш жылдан астам) қатысты;
- 4) орталық депозитарийден немесе оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын атаулы ұстаушыдан үзінді-көшірме алуға;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысына Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;
- 6) сот тәртібінде Банктің органдарымен қабылданған шешімдерді даулауға;
- 7) жеке немесе жиынтық өзге акционерлермен Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан да көп пайызына ие жағдайда Банкке келтірілген залалды Банктің лауазымды тұлғаларының өтеуі және Банкке лауазымды тұлғалардың және (немесе) олардың аффилирленген тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар ірі мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) талабымен Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен көзделген жағдайларда өз атынан сот органдарына жүгінуге;
- 8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраулармен жүгінуге және Банкке сұрау түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауап алуға;
- 9) Банк тараған жағдайда мүліктің бөлігіне;
- 10) оның акцияларына айырбасталатын акцияларды немесе Банктің бағалық қағаздарын артықшылықты сатып алу, Қазақстан

Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен, заң актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда;

- 11) Банк акциялары санын өзгерту немесе Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен көзделген тәртіпте олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдайтын акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға;
2. Акционерлер - артықшылықты акциялар иелері акционерлер - жәй акциялар иелері алдында осы Жарғымен алдын ала белгіленген кепілді мөлшерде дивидендтер алуға, және Банк тараған жағдайда Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген тәртіпте мүліктің бөлігін алуға. Банктің артықшылықты акциялар саны оның жарияланған акциялары жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы керек.
3. Артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға немесе Жалпы жиналысқа қатысу құқығын ұсынбайды, төмендегі жағдайларды қоспағанда, егер:
 - 1) Акционерлердің жалпы жиналысы шешімі артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарайды. Мұндай мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынған акцияларды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі шектеу үшін дауыс берген жағдайда ғана қабылданды деп есептеледі. Артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешім қабылдау мәселелеріне мыналар жатады (туралы):
 - артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтер мөлшерін азайту немесе есептеу тәртібін өзгерту;
 - артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібін өзгерту;
 - артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына айырбастау;
 - артықшылықты акцияларды бөлу.
4. Артықшылықты акцияның меншік иесі болып табылатын Банк акционері іштей тәртіпте өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселерді талқылауға қатысуға құқылы.
5. Ірі акционер (Банктің дауыс беруші акцияларының он және онан көп пайызы жататын (жиынтығында) олардың арасында жасасылған келісімдер негізінде әрекет ететін акционер немесе бірнеше акционерлер түсіндіріледі), сондай-ақ төмендегілерге құқылы:
 - 1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда талаппен сотқа жүгінуге;

- 2) Директорлар кеңесі мәжілісін шақыруды талап етуге;
 - 3) Банк аудитінен өз есебінен аудиторлық ұйымдастыру жүргізуін талап етуге.
6. Банк акционері міндетті:
- 1) акциялар төлеуге;
 - 2) он жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі акциялардың атаулы ұстаушысына Банк акцияларын ұстаушылар тізілімі жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы мәлімдеуге;
 - 3) Банк туралы немесе қызметтік, оның коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпияны құрайтын оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;
 - 4) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңнама актілеріне сәйкес өзге де міндеттемелерді орындауға.
7. Банк, орталық депозитарий және (немесе) атаулы ұстаушы акционердің осы баптың 6-т. 2.)т.т. белгіленген талаптарды орындамау салдарына жауаптылық көтермейді.
8. осы баптың 1 және 5)т. белгіленген акционерлердің құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

5-тарау. ТАБЫС, ДИВИДЕНДТЕР ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

11-бап. Акциялар бойынша дивидендтер

1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Салық және өзге де міндетті аударымдар төленгеннен кейін банктің меншігінде қалатын таза табыс Банктің қорларын құру, экономикалық капиталды қалыптастыру және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес акциялар бойынша дивидендтер төлеу үшін пайдаланылады.
2. Жыл қорытындысы бойынша Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Банктің қаржы есебі аудитін жүргізгеннен кейін ғана тиісті кезеңге акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады. Дивидендтер акция санына пропорционал төленеді.
3. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.
4. Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге деректемелері;
 - 2) дивидендтер төленетін кезең;
 - 3) бір жәй акция есебіне дивиденд мөлшері;
 - 4) дивидендтер төлемі басталған күн;
 - 5) дивидендтер төлем тәртібі және нысаны;
 - 6) төлем агентінің атауы (төлем агенті болса).
5. Дивидендтерді төлеу Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімдері жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болған кезде жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған сәттен бастап күнтізбелік тоқсан күннен кешіктірілмей жүзеге асырылуға тиіс.

Акционердің маңызды деректемелері болмаған жағдайда жәй акциялар бойынша дивидендтер төлеу Банктің акция ұстаушылар тізілімі жүйесіне қажетті мәліметтер енгізуді растайтын құжатпен акционердің Банкке жүгінген кезінен бастап тоқсан күн ішінде жүргізілуі тиіс.

6. Банктік акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Банк акционерлерінің Жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының жәй көпшілік дауысымен қабылданған шартта Банктің ақшасымен немесе құнды қағаздарымен төленеді, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары сақталған кезде Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу банк органының шешімін талап етпейді.

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін оның жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу жүргізілмейді. Банктің артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздар бойынша дивидендтер төлеуге рұқсат етілмейді.

Оның бағалы қағаздары бойынша Банктің жәй акциялары бойынша дивидендтер төлеу осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және акционердің жазбаша келісімі жағдайында олармен шығарылған облигациялармен жүргізілетін шартта ғана жүзеге асырылады.

Дивидендтер алуға құқылы акционерлер тізімі дивидендтер төлемі басталған өткен күнге жасалуы керек.

Төленбеген дивидендтермен акцияларды иелігінен шығару акцияның жаңа меншік иесімен оларды алу құқығымен жүргізіледі, егер акцияларды иелігінен шығару шартымен өзгедей көзделмесе.

Дивидендтер банктің өзі орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Банк акционерлерінің жалпы

жиналысы банкті тарату туралы шешім қабылдаса, есептелмейді және төленбейді.

7. Жарғының 11-бабы 8-тармағының негіздері бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, акционер Банктің берешегінің құрылу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы. Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін дивидендтер мен өсімпұлдардың негізгі сомасы төленеді.
8. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді:
 - 1) меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс болса;
 - 2) егер Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе не көрсетілген белгілер банкте оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде пайда болса;
 - 3) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" және "бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда.
9. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу кезеңділігі жылына екі рет, жай акциялар бойынша дивидендтер жылына бір рет – аяқталған жылдың қорытындысы бойынша төленеді.
10. Банктің артықшылықты акциялары бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері сол кезеңдегі Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшерінен кем болмауы тиіс. Осы кезеңде Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивидендтер мөлшері жоғарыда көрсетілген мөлшерден асатын жағдайларды қоспағанда, бір артықшылықты акцияға дивиденд мөлшері жылына - 80,00 KZT (сексен теңге) мөлшерінде белгіленеді – бұл жағдайда бір артықшылықты акцияға шаққандағы дивиденд мөлшері бір жай акцияға төленген дивидендке тең шаманы құрайды.

6-тарау. БАНКТІ БАСҚАРУ

12-бап. Банктің органдары

Банктің органдары болып табылады:

- 1) жоғарғы орган – Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы (барлық дауыс беретін акциялары бір акционерге тиесілі қоғамда, - осы акционер);
- 2) басқару органы – Банктің Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Банк Басқармасы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де органдар.

13-бап. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы

1. Егер Банктің барлық дауыс беруші акциялары бір акционерге тиесілі болса, акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілмейді. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және акционерлердің Жалпы жиналысына қатысты мәселелер бойынша шешімдер акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне осындай акционермен жеке қабылданады және осы шешімдер куәландырылған артықшылықты акцияларға қысым көрсетпейді және шектемейді.

Егер банктің барлық дауыс беретін акцияларын иеленетін жалғыз акционер немесе тұлға заңды тұлға болса, онда "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңымен және осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыға сәйкес осындай шешімдер қабылдауға құқығы бар орган, банктің лауазымды адамдары немесе қызметкерлері қабылдайды.

2. Акционерлердің Жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді. Банк жыл сайын акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Акционерлердің өзге Жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

3. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

- 1) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;
- 2) банктің өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай және артықшылықты (егер қолданылса) акциясына есептегенде дивиденд мөлшері айқындалады;
- 3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Банктің Директорлар кеңесі және Банктің атқарушы органы мүшелерінің құрамы және олардың сыйақы мөлшері туралы мәлімдейді.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы шешім қабылдау
Акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жататын өзге
мәселелерді де қарауға құқылы.

4. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген уақытта Басқарма орналасқан жерде өткізілуі керек.
5. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Директорлар кеңесімен шақырылады. Банк органдары акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын шақыру тәртібін бұзған жағдайда кез келген мүдделі тұлғаның талабымен қабылданған сот шешімі тәртібінде шақырылады және жүргізіледі.
6. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің бастамасы бойынша шақырылады. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің ірі акционерінің талабы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылады және өткізіледі, егер Банк органдары акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын өткізу туралы талапты орындамаса.
7. Акционерлердің Жалпы жиналысын әзірлеу және өткізу:
 - 1) Басқармамен;
 - 2) онымен жасасылған шартқа сәйкес орталық депозитариймен;
 - 3) Директорлар кеңесі;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында, банктің тарату комиссиясында көзделген жағдайларда.
8. Акционерлерге алдағы жалпы жиналыстың өткізілетіні туралы күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей, ал өткізілген кезде бір немесе одан да көп акционерлерге хабарлау үшін пошта байланысы құралдары пайдаланылатын сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік қырық бес күннен кешіктірмей хабарлануға тиіс.
9. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімде акционерге оған жазбаша хабарлама жөнелту арқылы жүргізіледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы жазбаша хабарлама акционерлерге қағаз тасымалында немесе электрондық нысанда жөнелтіледі.
10. Миноритарлы акционер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдаған кезде өзге акционерлермен бірігу мақсатында орталық депозитарийге жүгінуге құқылы.

11. Акционерлердің Жалпы жиналысын қайтадан өткізу акционерлердің Жалпы жиналысын бастапқы (болмай қалған) белгіленген күннен кейін келесі күннен ерте тағайындалмайды. Акционерлердің Жалпы жиналысын қайтадан өткізу акционерлердің болмай қалған Жалпы жиналысы өтетін жерде өткізілуі тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі акционерлердің өткізілмеген Жалпы жиналысының күн тәртібінен ерекшеленбеуі тиіс.
12. Акционерлердің Жалпы жиналысы егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу сәтіне (барлық бюллетеньдерді ұсыну күніне немесе сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысын өткізген кезде бюллетеньдер ұсыну мерзімі аяқталу күніне) оған қатысуға және Банктің дауыс беруші акцияларының жиынтық елу және онан жоғары пайызына ие дауыс беруге құқылы акционерлер тізіміне енгізілген акционерлер (акционерлер өкілдері) тіркелген болса, күн тәртібі мәселелері бойынша қарауға және шешім қабылдауға құқылы.
13. Акционерлердің Жалпы жиналысын ашқанға дейін келген акционерлерді (акционер өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің барлық мәселелері бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқауды қамтитын сенімхатты ұсыну керек.
14. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығына заңды тұлғалар өкілдерінің сенімхаты нотариалды куәландыруды талап етпейді.
15. Тіркеуден өтпеген акционер (акционер өкілі) кворум белгілеуде ескерілмейді және дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.
16. Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болған жағдайда жарияланған уақытта ашылады.
17. Акционерлердің Жалпы жиналысы бұрын жарияланған уақыттан ерте ашылмайды, барлық акционер (акционер өкілдері) тіркелген, хабарланған және жиналыс ашу уақытын өзгертуге қарсы емес жағдайды қоспағанда.
18. Акционерлердің Жалпы жиналысы төрағаны (төралқаны) және акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысына сайлау жүргізеді.
19. Акционерлердің Жалпы жиналысы дауыс беру түрін белгілейді – ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша). Төрағаны (төралқаны) және акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс бергенде әрбір акционер бір дауысқа ие, ал шешім қатысушылар санының жәй көпшілік дауысымен қабылданады.
20. Басқарма мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысына төрағалық етпейді, барлық қатысушылар Басқармаға енетін жағдайды қоспағанда.
21. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысында оның Төрағасы қаралатын мәселе бойынша, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы пікірталасты тоқтату туралы ұсыныс беруге құқылы.

22. Төраға күн тәртібі мәселесін талқылауға қатысуға құқылы тұлғалардың сөздеріне кедергі келтіруге құқығы жоқ, осындай сөздер акционерлердің Жалпы жиналысы регламентінің бұзылуына әкелетін немесе осы мәселе бойынша пікірталас тоқтатылатын жағдайларды қоспағанда.
23. Акционерлердің Жалпы жиналысы өз жұмысының үзілісі және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің жекелеген мәселелерін келесі күні қарауды ауыстыру туралы шешім қабылдауға құқылы.
24. Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің барлық мәселелерін қарағаннан және олар бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жарияланады.
25. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында көрсетілген мәліметтерді толықтығына және шынайылығына жауап береді.
26. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген тәртіпте сырттай дауыс беру жүргізу арқылы қабылданады.
27. Акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беру "бір акция – бір дауыс" қағидасы бойынша жүргізіледі, келесі жағдайларды қоспағанда:
 - 1) бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың ең көп санын шектеу, Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда;
 - 2) Директорлар кеңесі мүшелерін сайлаған кезде кумулятивтік дауыс беру;
 - 3) акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беруге құқылы әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі мәселелері бойынша бір дауыс бойынша.
28. Кумулятивтік дауыс беру кезінде акциялар бойынша дауыстар акционер арқылы Директорлар кеңесі мүшелігінің бір кандидатына толық берілетін немесе олардың арасында бірнеше кандидатқа бөлінуі мүмкін акционермен берілуі мүмкін. Директорлар кеңесіне сайланғандар деп оларға аса көп дауыс берілген кандидаттар танылады.
29. Егер дауыс беру іштей тәртіпте өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысында құпия тәсілмен жүргізілген жағдайда осындай дауыс беруге (әрі қарай осы тармақта – іштей құпия беру бюллетеньдері) бюллетеньдер дауыс беру құпия тәсілмен жүргізілетін әрбір жеке мәселе бойынша жасалуы тиіс. Және ішкі жасырын дауыс беру үшін бюллетень төмендегілерді қамтуы тиіс:
 - 1) жиналыстың күн тәртібінде сұрақты немесе оның реттік номерін құрастыру;

- 2) "иә", "қарсы", "қалыс қалды" сөздерімен білдірілетін немесе Банк органына әрбір кандидат бойынша дауыс беру баламалары;
 - 3) акционерге тиесілі дауыс саны.
30. Іштей құпия дауыс беру бюллетеніне акционердің өзі бюллетенге қол қою қалауын білдірген, оның ішінде Банкке Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес оған тиесілі акцияларды сатып алу туралы талап қойған мақсаттағы жағдайларды қоспағанда акционер қол қоймайды.
31. іштей құпия дауыс беру үшін бюллетеньдер бойынша дауыс есептеген кезде дауыс беруші бюллетенде белгіленген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің маңызды баламаларының біреуі ғана белгіленген сол мәселелер бойынша ескеріледі.
32. акционерде дауыс беруге шығарылған мәселе бойынша ерекше пікір болған жағдайда шот комиссиясы немесе ол болмаған жағдайда Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының хатшысы хаттамаға тиісті жазбаны енгізуге міндетті.
33. Дауыс беру қорытындылары акционерлердің жалпы жиналысында жарияланады, оның барысында дауыс беру өткізілді.
34. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлердің назарына оларды қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында, Сауда - саттықты ұйымдастырушының ресурсында-акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін күнтізбелік он бес күн ішінде қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы жеткізіледі.
35. акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалуы және қол қойылуы керек.
36. акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында мыналар көрсетіледі:
- 1) Банктің толық атауы және Басқарма орналасқан жер;
 - 2) акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күн, уақыты және орны;
 - 3) акционерлердің Жалпы жиналысына ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;
 - 4) акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы;
 - 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
 - 6) акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беру тәртібі;
 - 7) акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасы (төралқасы) және хатшысы;
 - 8) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушылардың баяндамалары;

- 9) дауыс беруге қойылған акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің әр мәселесі бойынша акционерлер дауыстарының жалпы саны;
 - 10) дауыс беруге қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
 - 11) акционерлердің Жалпы жиналысында қабылданған шешімдер.
37. Жалпы жиналыста Директорлар кеңесін (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) сайлау туралы мәселе қаралған жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамасында сайланған Директорлар кеңесінің мүшесі қайсы акционердің өкілі болып табылатындығы және (немесе) сайланған Директорлар кеңесінің мүшесі тәуелсіз директоры болып табылатындығы көрсетіледі.
38. акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына қол қояды:
- 1) акционерлердің Жалпы жиналысының Төрағасы (төралқа мүшелері) және хатшы;
 - 2) есептік комиссия мүшелері (болса).
39. осы баптың 38-т. көрсетілген қандай-да бір тұлға хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда осы адам хаттамаға тігілуге жататын бас тарту себебінің жазбаша түсініктемесін ұсынумен оған қол қоюдан бас тартуға құқылы.
40. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, сондай-ақ хаттамаға қол қоюдан бас тарту себебі бойынша жазбаша түсініктемемен, акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығы сенімхатымен бірге хаттамаға тігіледі.
41. осы баптың 40-т. көрсетілген құжаттар Басқармада сақталуы және кез келген уақытта акционерлерге танысуға берілуі тиіс. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.
42. акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне төмендегілер жатады:
- 1) Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа мазмұнда бекіту;
 - 1-2) Банктің орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын басымдықпен сатып алу құқығын қолданбай айқындау;
 - 2) Корпоративтік басқару кодексін бекіту, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

- 3) Банкті ерікті қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акциялары санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттарын және тәртібін белгілеу, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 7) бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;)
- 7-1) акцияларды бөлу туралы шешім қабылдау, осындай бөлудің шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 7-2) облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;
- 8) шот комиссиясының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ өз міндеттерін орындағаны үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақы және шығындар өтемақысы төлемі мөлшерін және шарттарын белгілеу;
- 10) Банктің аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды белгілеу;
- 11) жылдық қаржы есебін бекіту;
- 12) есептік қаржы жылына Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жәй акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жәй акциясы есебінде дивиденд мөлшерін бекіту;
- 10) Банктің жәй және басымдықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 11) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 12) Банктің өзге заңды тұлғаларды құруда немесе қызметіне қатысуы немесе активтердің бөлігін немесе Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бесін және онан көп пайызын құрайтын сомадағы бірнеше бөлігін беру жолымен өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығару туралы шешім қабылдауы;
- 13) акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлеріне хабарлау түрін белгілеу;

- 14) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банк оларды сатып алған жағдайда акциялар құнын белгілеу әдістемесіне (егер ол құрылтайшы жиналыспен бекітілген болса, әдістемені бекіту) өзгертулерді бекіту;
 - 15) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін белгілеу;
 - 16) Банктің нәтижесінде құны мәміле жасасу күніне акционерлік қоғам активтерінің баланстық құнының елу немесе онан көп пайызын құрайтын, нәтижесінде оның активтерінің баланстық құны жалпы мөлшерінен елу және онан да көп пайызы алынатын немесе иелігінен шығарылатын (алынуы немесе иелігінен шығарылуы мүмкін) қоғаммен мүлік алынатын немесе иелігінен шығарылатын (алынуы немесе иелігінен шығарылуы мүмкін) ірі мәміле жасасу туралы шешім қабылдау;
 - 17) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылатын шешім қабылданатын өзге де мәселелер.
 - 18) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
 - 19) егер мұндай тәртіп Банктің Жарғысында айқындалмаса, акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау;
 - 20) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктің ірі мәміле жасасуы туралы шешім қабылдауы
43. осы баптың 42-т. 2, 3, 4 және 14.)тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер Банк акцияларының дауыс беруші жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.
- 43-1. Осы баптың 42-тармағының 7-2) тармақшасында көрсетілген мәселе бойынша акционерлердің жалпы жиналысының шешімі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады
44. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен өзгедей белгіленбесе, өзге мәселелер бойынша акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері дауыс беруге қатысушы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының жәй көпшілігімен қабылданады.
45. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заңнама актілерімен өзгедей белгіленбесе, шешім қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жататын мәселелерді өзге органдардың, Банктің лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыретіне беруге болмайды.

46. Акционерлердің Жалпы жиналысы ішкі қызметке қатысты мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімін өзгертуге құқылы.

14-бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. Директорлар кеңесі "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңымен, банктік реттеу саласындағы заңнамамен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.
2. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) осы Жарғымен өзгедей белгіленбесе, Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:
 - 1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын айқындау немесе Банктің даму жоспарын бекіту;
 - 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешімдер қабылдау;
 - 3) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;
 - 4) заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 5) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабының 7-тармағында көзделген жағдайларда Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;
 - 6) Директорлар кеңесі комитеттері туралы Ережені бекіту;
 - 7) Банк облигацияларын және туынды бағалы қағаздарды шығару шартын белгілеу, сондай-ақ оларды шығару туралы шешім қабылдау;
 - 9) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттіктері мерзімін анықтау, оның төрағасын және Басқарма мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы;
- 9-1) осы Жарғының негізінде Басқарма төрағасының өкілеттігіне ие Басқарма төрағасының міндеттерін атқарушыны Басқарма төрағасы Директорлар кеңесімен сайланбаған жағдайларда сайлау;».

- 10) Басқарма және Басқарма мүшелерінің лауазымдық жалақылары мен еңбекақы төлемі және сыйақы шарттары мөлшерлерін белгілеу;
 - 11) басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның төрағасы мен басқарма мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 12) Директорлар кеңесі Басқарма Төрағасын сайламаған жағдайларда, осы Жарғы негізінде Басқарма Төрағасы өкілеттігі бар Басқарма төрағасының міндетін атқарушыны сайлау;
 - 13) қаржы есебі аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акциясының төлеміне берілген немесе ірі мәміле мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметіне төлем мөлшерін белгілеу;
 - 14) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқармамен қабылданатын құжаттарды қоспағанда), оның ішінде аукциондар өткізу шарттары мен тәртібі мен мен Банктің бағалы қағаздарына жазылуды белгілейтін ішкі құжаттар;
 - 15) Банк филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы Ережені бекіту;
 - 16) Банкпен өзге заңды тұлғалар акцияларының он және онан да көп акциясын (жарғылық капиталға қатысу үлесі) алу (иелігінен шығару) туралы шешім қабылдауы;
 - 17) Банкке тиесілі акциялардың он және онан да көп пайызы (жарғылық капиталға қатысу үлесі) заңды тұлғаның акционерлердің (қатысушылардың) Жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызметі мәселелері бойынша шешім қабылдау;
 - 18) оның меншік капиталының онын және онан да көп мөлшерін құрайтын шамаға Банк міндеттемелерін ұлғайту;
 - 19) Банк немесе қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпияны құрайтын оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;
 - 20) ірі мәміле және жасасылуында Банкпен мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдау, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына сәйкес жасасу туралы шешім қабылдау қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысында қабылданатын ірі мәмілелерді қоспағанда;
 - 21) акционерлерді Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне қатысты емес Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен және (немесе) осы Жарғымен көзделген өзге де мәселелер.
3. Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген талаптарға

сәйкес Банкте тәуекелді басқарудың тиімді жүйесін құруды бақылайды және жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

4. Директорлар кеңесінің ерекші құзыретіне жататын мәселелер Басқармаға шешуге берілмейді.

Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Басқарманың құзыретіне жататын мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы емес шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

5. Директорлар кеңесі тиісті:

- 1) лауазымды тұлғалардың және акционерлердің деңгейінде әлеуетті даулар мүддесін, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік бар мәмілелер жасасу кезінде теріс пайдалану, қадағалауға және мүмкіндігінше жоюға; ,

- 2) Банкте корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылауды жүргізуге.

6. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға ғана болады. Директорлар кеңесінің мүшелері төмендегілерден сайланады:

- 1) акционерлер-жеке тұлғалардан;

- 2) акционердің өкілі ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған (ұсыным берілген) тұлғалардан;

- 3) Банктің акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсынылмаған) жеке тұлғалардың.

7. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау акционерлермен дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдаланумен кумулятивтік дауыс берумен жүргізіледі, Директорлар кеңесінің бір орнына бір кандидат дауысқа салынатын жағдайды қоспағанда. Кумулятивтік дауыс беру бюллетені келесі бағандарды қамтуы тиіс:

- 1) Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар тізілімі;

- 2) акционерге тиесілі дауыс саны;

- 3) Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидат үшін акционермен берілген дауыс саны.

Кумулятивтік дауыс беру үшін бюллетеньге «қарсы» және «қалыс қалды» деген дауыс беру баламаларын енгізуге тыйым салынады.

Акционер оған тиесілі ему акциялар бойынша бір кандидатқа дауыс беруге немесе оларды Директорлар кеңесі мүшелерінің арасында бірнеше кандидатқа бөлуге құқылы. Директорлар кеңесіне сайланғандар болып бірнеше дауыс жинаған кандидаттар табылады. Егер Директорлар кеңесіне

- бір немесе бірнеше кандидат бірдей дауыс жинаса, осы кандидаттарға қатысты акционерлерге кандидатты көрсетумен кумулятивтік бюллетеньдер ұсыну жолымен қосымша кумулятивтік дауыс беру өткізіледі.
8. Төрағадан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайланбайды. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайланбайды.
 9. Директорлар кеңесінің сандық құрамы кемінде (3) мүшеден тұру керек. Тәуелсіз директорлар Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде үштен бірін құрауы тиіс.
 10. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.
 11. Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар бірнеше рет қайта сайлана алады, егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен өзгедей көзделмесе.
 12. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау өтетін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу сәтіне аяқталады.
 13. Акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттігі оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы акционерлердің Жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.
 14. Оның бастамасы бойынша Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.
 15. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттіктері, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату күні көрсетілмесе, Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.
 16. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысына ұсынылған Директорлар кеңесінің кумулятивтік дауыс берумен жүргізіледі, және сайланған Директорлар кеңесінің жаңа мүшесінің өкілеттігі бүтіндей Директорлар кеңесі өкілеттігі мерзімінің аяқталуымен біруақытта аяқталады.
 17. Директорлар кеңесінің төрағасы ашық дауыспен Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан оның мүшелері қатарынан сайланады.
 18. Директорлар кеңесі кез келген уақытта Төрағаны қайта сайлауға құқылы.

19. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыспаларын жүргізеді, сондай-ақ Банктің Жарғысымен белгіленген өзге де қызметті жүзеге асырады.
20. Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның қызметін Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүргізеді.
21. Директорлар кеңесінің мәжілісі оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе төмендегілердің талабы бойынша шақырылады:
 - 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
 - 2) Тәуекел-менеджмент тараулары, ішкі аудит басшысы және бас комплаенс-контроллер;
 - 3) Банктің аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымның;
 - 4) ірі акционердің.
22. Директорлар кеңесі мәжілісін шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің төрағасына Директорлар кеңесі мәжілісінің қоса берілетін күн тәртібін қамтитын тиісті жазбаша хабарлама жөнелту арқылы беріледі.
23. Директорлар кеңесінің төрағасы мәжілісті шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы аталған талаппен Директорлар кеңесі мәжілісін шақыруға міндетті Басқармаға жүгінуге құқылы.
24. Директорлар кеңесі мәжілісі Директорлар кеңесі мәжілісін шақыру туралы талап түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірілмей Директорлар кеңесі төрағасымен немесе Басқармамен шақырылады. Директорлар кеңесінің мәжілісі талап қойған тұлғаны міндетті түрде шақырумен өткізіледі.
25. Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу туралы Директорлар кеңесінің мүшелеріне хабарлама жөнелту тәртібі Директорлар кеңесімен белгіленеді.
26. Күн тәртібінің материалдары Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізген күнге дейін үш жұмыс күннен кешіктірілмей ұсынылады, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру және өткізу туралы хабарламаның өзге мерзімі белгіленген жағдайларды, және осы мәжілістің күн тәртібі бойынша материалдарды ұсыну қысқартылған және кемінде үш күнді құрайтын күн тәртібіндегі мәселені дереу қарау талап етілетін Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру және өткізу туралы хабарлама қоспаған жағдайларда; сонымен қатар дереу қарау талап етілетін жағдайды анықтау Директорлар кеңесінің төрағасымен немесе Банк Басқармасымен, немесе Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының кемінде үштен бірін құрайтын Директорлар

кеңесінің мүшелерімен жеке жүргізіледі. Ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдау туралы мәселені қараған жағдайда мәміле жасасу туралы ақпарат мәміле тараптары, мәмілені орындау мерзімі мен шарттары, тартылған тұлғалардың сипаты мен мөлшері, сондай-ақ бағалаушының есебі (Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасының 69-бап 1-т. көзделген жағдайда) туралы мәліметтерді қамтуы тиіс.

27. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің мәжілісіне қатысудың мүмкін еместігі туралы алдын-ала Басқармаға хабарлауға міндетті.
28. Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу кворумы Директорлар кеңесінің мүшелері санына кемніде жартысынан тұрады.
29. Егер Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы саны кворумға жетуге жеткіліксіз болса, Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің осындай кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.
30. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері мәжіліске қатысушы Директорлар кеңесінің мүшелерінің жәй көпшілік дауысымен қабылданады, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасымен және осы Жарғымен өзгедей көзделмесе.

Директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңында және Банктің Жарғысында белгіленген тәртіпті бұза отырып, директорлар Кеңесі қабылдаған шешімге қарсы дауыс берген Директорлар кеңесінің мүшесі оған сот тәртібімен дау айтуға құқылы.

Акционер, егер аталған шешіммен Банктің және (немесе) осы акционердің құқықтары мен заңды мүдделері бұзылса, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасын және осы Жарғыны бұзумен қабылданған Директорлар кеңесінің шешімін сотта даулауға құқылы.

31. Дауыстар тең болған жағдайда Директорлар кеңесі төрағасының немесе Директорлар кеңесінің мәжілісіне төрағалық еткен тұлғаның дауысы шешуші болады. Аталған құқықты Директорлар кеңесінің өзге мүшелеріне беруге болмайды.
32. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесі мүшелері ғана қатысатын жабық мәжіліс өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

33. Директорлар кеңесінің мәжілістері Банктің заңды мекенжайы бойынша сияқты Қазақстан Республикасының аумағындағы кез келген өзге және онан тыс жерде де өткізіледі.
34. Директорлар кеңесінің мәжілістері, сондай-ақ Директорлар кеңесінің барлық мүшелері отырыспа барысында бір-бірін көру және есту мүмкіндігіне ие видеоконференция арқылы өтуі мүмкін.
35. Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы.
36. Сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын шешім белгіленген мерзімде алынған кворум болса бюллетеньдердің болуы шартында қабылданған деп танылады.
37. Сырттай дауыс беру өткізген жағдайда бірыңғай нысанда дауыс беру үшін бюллетеньдер Директорлар кеңесі мүшелеріне жөнелтіледі (таратылады). Директорлар кеңесіне дауыс беру нәтижесіне ықпал ету мақсатында дауыс беру үшін Директорлар кеңесінің жекелеген мүшелеріне талғамалы жөнелтуге болмайды.
38. Сырттай дауыс беру бюллетені төмендегілерді қамтуы тиіс:
 - 1) Банктің толық атауын және Басқарманың орналасқан жерін;
 - 2) сырттай дауыс беру үшін бюллетень ұсынудың соңғы күнін;
 - 3) Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу күнін;
 - 4) күн тәртібін;
 - 5) дауыс беру жүргізілетін мәселелерді тұжырымдауды;
 - 6) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша "иә", "қарсы", "қалыс қалды" деген сөздермен білдірілетін баламаларды;
 - 7) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетень толтыру) түсіндіруді.
39. Сырттай дауыс беру бюллетені Директорлар кеңесі мүшесімен қол қойылу керек.
40. Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі жазбаша түрде ресімделуі керек және Директорлар кеңесінің Төрағасымен және хатшысымен қол қойылу керек.
41. Іштей тәртіпте жүргізілген оның мәжілісінде қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері мәжіліс өткізілген күннен бастап үш күн ішінде мәжіліске төрағалық етуші тұлғамен немесе Директорлар кеңесі хатшысымен жасалатын және қол қойылатын хаттамамен ресімделеді және төмендегілерді қамтуы тиіс:
 - 1) Банктің толық атауын және Басқарма орналасқан жерді;
 - 2) мәжіліс өткізілетін күнді, уақытты және орынды;

- 3) мәжіліске қатысушы тұлғалар туралы мәліметті;
 - 4) мәжілістің күн тәртібін;
 - 5) дауыс беруге қойылған мәселелерді және Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен олар бойынша дауыс беру қорытындыларын;
 - 6) қабылданған шешімдерді;
 - 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтерді.
42. Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын аса маңызды мәселелерді қарау мақсатында және ұсынымдар әзірлеу бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнама талаптарын сақтау мақсатында Директорлар кеңесі мамандандырылған консультативтік-кеңестік органдар – Директорлар кеңесі комитеттерін құрады.
43. Директорлар кеңесінің комитеттері мынадай мәселелерді қарайды:
- 1) стратегиялық жоспарлау;
 - 2) кадрлар мен сыйақылар;
 - 3) аудит;
 - 4) тәуекелдерді басқару;
 - 5) банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелер.
- Осы тармақтың бірінші бөлігінде аталған мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитетінің құзыретіне жатқызылады, Директорлар кеңесінің жеке комитетімен қаралатын ішкі аудит мәселесін қоспағанда.
44. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитеттегі жұмыс үшін қажетті кәсіби білімге ие сарапшылардан тұрады.
- Директорлар кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Міндетіне осы баптың 43-т. бірінші бөлім 1.)-4.) тармақшаларымен көзделген мәселелерді қарау енетін Директорлар кеңесінің комитеттерінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады.
- Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің комитетінің төрағасы болмайды. Ішкі аудит жөніндегі комитет тек Директорлар кеңесінің мүшелерінен ғана тұруы керек.
45. Директорлар кеңесінің комитетін құрастыру және жұмыс тәртібі, олардың саны, сондай-ақ олардың сандық құрамы Қазақстан Республикасы заңнама нормаларын ескерумен Директорлар кеңесімен бекітілетін осындай комитеттер туралы Ережемен белгіленеді.

15-бап. Банк Басқармасы төрағасы және мүшелері

1. Басқарма төрағасы:

- 1) акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
 - 2) Банк атынан Сенімхатсыз үшінші тұлғаларға қатысты әрекет етеді;
 - 3) үшінші тұлғаларға қатысты оны Банктің ұсынуына Сенімхат береді;
 - 4) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін Басқарма мүшесінің біріне жүктейді;
 - 5) міндеттерді бөледі, сондай-ақ Басқарма мүшелері арасындағы өкілеттік және жауаптылықты;
 - 6) банк қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асырады ("Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес кіретін қызметкерлерді қоспағанда, тәртіптік жаза қолданады, банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және Банктің штат кестесіне сәйкес айлықақыларға дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, банк қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды;
 - 7) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.
2. Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады және оның жұмысының тиімділігіне жауаптылық көтереді.
 3. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.
 4. Басқарма Банк атынан әрекет етеді, оның ішінде оның мүддесін ұсынады, Банк атынан мәміле жасасады, Банктің штатын бекітеді, оның ішінде олар құрылған жағдайда Банк филиалдарының штатын, Банктің барлық қызметкерлерінің міндетті орындауы үшін шешімдер қабылдайды және нұсқаулар береді.
 5. Банк шешімдері мәжіліске барлық қатысушылармен қол қойылатын хаттамамен ресімделеді және дауыс беруге қойылған мәселелерді қамтуы тиіс, олар бойынша дауыс беру қорытындылары әрбір мәселе бойынша Басқарманың әр мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен дауыс беру қорытындыларын қамтуы тиіс.

6. Оның акционерлері болып табылмайтын Банк акционерлері мен қызметкерлері Басқарма мүшелері болады. Банктің ірі акционері Басқарма төрағасына тағайындалады (сайланады).
7. Басқарма мүшесінің қызметі, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен, Қазақстан Республикасының өзге заңнама актілерімен, сондай-ақ аталған тұлғамен және Банкпен жасасылатын Еңбек шартымен белгіленеді. Басқарма төрағасымен Еңбек шарты Банк атынан Директорлар кеңесі төрағасымен немесе акционерлердің Жалпы жиналысымен осыған өкілетті тұлғамен немесе Директорлар кеңесімен қол қойылады. Басқарма мүшесінің басқа мүшелерімен Еңбек шарты Басқарма төрағасымен қол қойылады.
8. Басқарма мүшелері Директорлар кеңесінің келісімімен ғана өзге ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма төрағасы атқарушы органның немесе өзге заңды тұлға органының қызметін дара жүргізетін тұлғаның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.
9. Басқарманың құзыретіне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, осы Жарғымен немесе акционерлердің Жалпы жиналысымен және/немесе Директорлар кеңесімен қабылданған Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген акционерлердің Жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің, өзге органдардың және Банктің лауазымды тұлғаларының ерекше құзыретіне жатпайтын Банк қызметін қамтамасыз ету бойынша барлық мәселелер жатады, оның ішінде:
 - 1) басым бағыттарды, болашақ жоспарларды және Банк қызметі дамуының негізгі бағдарламаларын әзірлеу және Директорлар кеңесіне ұсыну, оның ішінде Банктің жылдық бюджетін және инвестициялық бағдарламасын, олардың орындалуы туралы есептерді әзірлеу, сондай-ақ Банк қызметінің ағымдағы жоспарларын әзірлеу және бекіту;
 - 2) Банктің болашақтағы, ағымдағы жоспарлары мен бағдарламаларын ұйымдастыру, инвестициялық, қаржы және өзге жобаларын жүзеге асыру;
 - 3) акционерлердің Жалпы жиналысымен және Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдерді жүзеге асыру;
 - 4) Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында ішкі құжаттарды қабылдау.
10. Банкте тәуекелді басқару және ішкі бақылау жүйесі барабарлығына қойылатын талаптар аясында Басқарма уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес Банкте тәуекелді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды ендіреді және сақтайды.
11. Басқарма мәжілістері қажет жағдайда өткізіледі, оны Басқарма төрағасы жүргізеді, ол болмаған жағдайда Басқарма төрағасы жұмысын Басқарма төрағасымен тағайындалатын Басқарма мүшелерінің бірі басқарады.

12. Басқарма мүшелері өз міндеттерін Басқарма туралы Ережеге, осы Жарғыға және осы Жарғыға сәйкес Банкпен қабылданған құжаттар негізінде атқарады.
13. Басқарма мәжілістеріндегі кворум Басқарма мүшелерінің жалпы санының жәй көпшілігін құрайды. Басқарма, егер оның мәжілісіне Басқарма мүшелерінің жалпы санының жәй көпшілігі қатысса, кворум туралы жоғарыда баяндалған Ережеге қарамастан Басқарма мәжілісі, егер осы баптың 9-т. сәйкес оған Басқарма төрағасы немесе Басқарма төрағасымен тағайындалатын Басқарма мүшелерінің бірі қатысса, құқылы деп есептелетін шартта Басқарма шешім қабылдауға құқылы. Басқарманың шешімдері Басқарма мүшелерінің мәжілісіне қатысушы дауыстардың көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Басқарма төрағасының дауысы шешуші болады.

Басқарма мүшесінің дауыс құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде Басқарманың өзге мүшесіне беруіне рұқсат етілмейді.

14. Басқарма шешімдері Басқарма хаттамаларымен ресімделеді.
15. Банк бөлімшелерінің басшылары, есеп беруге міндеттілерді (бағыныштылар) қоспағанда, сондай-ақ Банк филиалдарының басшылары Банктің өзге органының заңнамасына сәйкес Басқармаға есеп береді. Олар өз бөлімшелерін/филиалдарын тиісті басқаруына жауап береді және осы Жарғымен белгіленген мәселелер бойынша Банкке ұсынуға уәкілетті

16-бап. Банктің корпоративтік хатшысы

1. 1. Корпоративтік хатшы-Банктің Директорлар кеңесі тағайындаған және Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының мүшесі болып табылмайтын банк қызметкері, сондай-ақ өз қызметі шеңберінде банктің акционерлер жиналысы мен Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және өткізуді бақылайды, акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар мен Банктің Директорлар кеңесіне Банктің Директорлар кеңесінің отырысына, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізеді.
2. Банктің корпоративтік хатшысы лауазымына кандидаттарға қойылатын талаптар, банктің корпоративтік хатшысының негізгі міндеттері мен функциялары, оның құқықтары мен жауапкершілігі Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын негізге ала отырып, Корпоративтік хатшының лауазымдық нұсқаулығында, Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Корпоративтік хатшының қызметі туралы ережеде, сондай-ақ банктің өзге де ішкі құжаттарында белгіленеді.

7-бөлім. ІШКІ АУДИТ ДЕПАРТАМЕНТІ ЖӘНЕ БАНКТІҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҮЛҒАЛАРЫ

17-бап. Ішкі аудит департаменті

1. Банктің Қаржы-шаруашылық қызметіне, Банктің ішкі қағидалары мен рәсімдерінің сақталуына, ішкі және сыртқы аудиторлардың есептерінің, ықпал ету шараларының және уәкілетті органның өзге де талаптарының орындалуына бақылауды ішкі аудит департаменті (бұдан әрі – "Департамент") жүзеге асырады.
2. Департамент қызметкерлері Директорлар кеңесінің құрамына сайлана алмайды және басқармалар.
3. Департамент Директорлар кеңесіне тікелей есеп береді және оның жұмысы туралы есеп береді.
4. Департамент Банктің алқалы органы болып табылмайды. Департамент Банктің дербес құрылымдық бөлімшесі болып табылады. Департамент қызметінің тәртібі, оның функционалдық міндеттері, құқықтары мен жауапкершілігі Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын негізге ала отырып, Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Департамент туралы ережеде белгіленеді.

18-бап. Банктің лауазымды тұлғалары

1. Банктің лауазымды тұлғалары:
 - 1) өзіне жүктелген міндеттемелерді адал атқарады және Банктің және акционерлердің мүдделерін аса жоғары дәрежеде сипаттайтын тәсілдерді пайдаланады;
 - 2) Банктің мүлкін осы Жарғыға және акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдеріне қарама қарсы, сондай-ақ жеке мақсатта пайдаланбаулары және өзінің аффилирленген тұлғаларымен мәміле жасасқан кезде теріс пайдаланбаулары керек;
 - 3) бухгалтерлік есептің және қаржы есебінің бүтіндігін қамтамасыз етуге міндетті, тәуелсіз аудитті жүргізуді қоса;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес Банк қызметі туралы ақпараттың жария етілуін бақылайды;
 - 5) Банк қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын сақтау, оның ішінде Банкте жұмыс тоқтатылған кезден бастап үш жыл бойы;
 - 6) ақпараттылық, ашықтық, Банктің және оның акционерлері мүдделерінде Қазақстан Республикасының заңнама, Жарғы және Банктің ішкі құжаттары, еңбек шарты талаптарына сәйкес әрекет ету;

- 7) барлық акционерлерге әділ қарау, корпоративтік мәселелер бойынша дәйекті тәуелсіз пайым шығару.
2. Банктің лауазымды тұлғалары Банк және акционерлер алдында Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың әрекеттерімен және (немесе) әрекетсіздігімен келтірілген залалға, сондай-ақ төмендегілердің нәтижесінде, қоса, бірақ шектелместен, Банкке келтірілген залалды қоса, жауаптылық көтереді:
 - 1) жаңылуға, немесе қасақана жалған ақпаратқа әкеп соғатын ақпаратты ұсыну;
 - 2) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамамен белгіленген тәртіпті бұзу;
 - 3) олардың жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздіктері нәтижесінде Банктің залалының туындауына әкелетін, оның ішінде Банкпен осындай мәміле жасасу нәтижесінде олардың немесе аффилирленген тұлғаларының пайда алу мақсатында ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу және (немесе) жасауға шешім қабылдау туралы ұсыныстар.
3. Акционерлердің Жалпы жиналысының Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен және (немесе) Банк Жарғысымен көзделген жағдайларда ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешімдер, оларды жасасуға ұсыныс білдірген лауазымды тұлғаны жауаптылықтан босатпайды немесе жосықсыз әрекет еткен және (немесе) ол мүшесі болып табылатын Банк органының мәжілісінде әрекет етпеген лауазымды тұлға, оның ішінде олармен немесе олардың аффилирленген тұлғаларымен пайда алу мақсатында шешім қабылдауы, егер оларды орындау кезінде нәтижесінде Банкке залал келтірген болса.
4. Банк акционерлердің жалпы жиналысының шешімі негізінде немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жиынтығында иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан Банктің мүддесі үшін банк жасаған мәмілені жасау нәтижесінде банкте пайда болған зиян үшін лауазымды адамды жауаптылыққа тарту туралы талап қоя отырып, сотқа жүгінуге құқылы мүдделілік бар және оның нәтижесінде банк активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алды немесе иеліктен шығарды, егер мәміле жасасу туралы шешім қабылданған кезде мұндай мүліктің құны "Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бағалаушы айқындаған оның нарықтық құнына анық пропорционалды болмағаны дәлелденсе, лауазымды адамның және (немесе) оның үлестес тұлғаларының пайда (кіріс) алуына әкеп соқтырды.

5. Банк акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің мүдделерінде банкның дауыс беруші акцияларының бес немесе одан көп пайызына (жиынтығына ие) акционер (акционерлер) өз атынан Банк залалының туындауына әкелген ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алынған, онымен Банкке келтірілген залалды немесе шығынды өтеу, сондай-ақ Банкке лауазымды тұлғаның және (немесе) оның аффилирленген тұлғаларының табысты (түсімді) қайтару туралы лауазымды тұлғаға талаппен сотқа жүгінуге құқылы, егер лауазымды тұлға жосықсыз әрекет етсе және (немесе) әрекет етпеген болса.

6. Банк Акционерлердің Жалпы жиналысының және Банк мүдделерінде Банкның дауыс беруші акцияларының бес немесе одан көп пайызына (жиынтығына ие) акционер (акционерлер) өз атынан Банкпен мәміле жасасу нәтижесінде Банктің лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға осы үшінші тұлғамен келтірілген залалды Банкке өтеу туралы талаппен сотқа жүгінуге құқылы, егер осындай мәміле жасасу және (немесе) осындай мәмілені жүзеге асыру кезінде Банктің лауазымды тұлғасы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасының заңнама және Банктің ішкі құжаттары немесе оның еңбек шартының талаптарын бұзумен әрекет еткен болса. Бұл жағдайда көрсетілген үшінші тұлға Банктің лауазымды тұлғасы Банкке осындай залалдарды өтеген кезде Банктің ниеттес борышкерлері ретінде бой көтереді.

Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан көп пайызына ие акционер (акционерлер) сот органдарына жүгінгенге дейін Банктің лауазымды тұлғаларымен келтірілген залалды Банкке өтеу туралы мәселені қою, және Банкке ірі мәміле және (немесе) жасасуында мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдау нәтижесінде олармен алынған табысты (түсімді) Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилирленген тұлғаларының қайтаруы туралы талаппен Директорлар кеңесінің төрағасына жүгінуді тиіс.

Директорлар кеңесінің төрағасы осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген өтінім түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің іштей мәжілісін шақыруға міндетті.

Банктің дауыс беруші акцияларының бес немесе одан да көп пайызына (жиынтығында ие) ие акционердің (акционерлердің) жүгінуді бойынша Директорлар кеңесінің шешімі мәжіліс өткізген күннен бастап үш күнтізбелік күнде оған (оларға) хабарланады. Директорлар кеңесінің көрсетілген шешімін алғаннан кейін немесе осы тармақпен белгіленген мерзімде оны алмауы бойынша Банктің дауыс беруші акцияларының бес немесе одан да көп пайызына (жиынтығында ие) ие акционер

(акционерлер) аталған мәселе бойынша Директорлар кеңесінің төрағасына акционердің өтінішін растайтын құжаттар болған жағдайда Банк мүддесін қорғауға талаппен өз атынан сотқа жүгінуге құқылы.

7. Мәміле жасасуға мүдделі және мәміле жасасуды ұсынған лауазымды тұлғаны қоспағанда, орындау нәтижесінде Банкке залал келтірген, егер Банктің немесе акционердің залалына әкеп соққан Банктің органымен қабылданған шешімге қарсы дауыс берген, немесе дәлелді себептермен дауыс беруге қатыспаған Банктің лауазымды тұлғалары жауаптылықтан босатылады.

Лауазымды тұлға, егер ол лауазымды тұлғалардың қызметі қағидалары бойынша Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңын сақтаумен тиісті түрде әрекет еткендігі дәлелденсе, шешім қабылдау сәтіне маңызды (тиісті) ақпарат негізінде және осындай шешім Банк мүддесінде қызмет ететіндігі негізді деп есептелсе, коммерциялық (кәсіпкерлік) шешім нәтижесінде туындаған залалды өтеуден босатылады.

8. Экономикалық қызмет саласында немесе коммерциялық және өзге ұйымдарда қызмет мүддесіне қарсы меншікке қарсы қылмыс жасауда кінәлі деп деп танылған Банктің лауазымды тұлғалары, сондай-ақ аталған қылмысты жасаған Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процессуалдық кодексінің 35-бап немесе 36-бап бірінші бөлігі 3), 4), 9), 10) және 12)-тармақтары негізінде қылмыстық жауаптылықтан босатылғандар, соттылығын және қылмыстық жауаптылығын өтеген немесе алып тастаған күннен бастап заңмен белгіленген тәртіпте бес жыл ішінде Банктің лауазымды тұлғалары, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдерінің міндеттерін орындамайды.
9. егер Банктің қаржы есебі Банктің қаржылық жай-күйін бұрмаласа, Банктің қаржы есебіне қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде материалдық залал келтірілген үшінші тұлғалар алдында, жауаптылық көтереді.

10. Жарғының осы тарауының мақсаттары үшін төмендегілер түсіндіріледі:

- 1) ықылассыздық, яғни Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңымен белгіленген Банктің лауазымды тұлғаларының қағидасын бұзумен Банк мүдделерінде емес ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдау (жасауға ұсыныс), нәтижесінде Банкке жәй кәсіпкерлік тәуекелмен қамтылмайтын залал келтірілген;
- 2) әрекетсіздік, яғни Банктің лауазымды тұлғасы ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдаған кезде қалыс қалған, нәтижесінде Банкке жәй кәсіпкерлік тәуекелмен қамтылмайтын залал келтірілген немесе дәлелді себептерсіз дауыс беруге қатысқан жоқ.

8-тарау. БАНКТИҢ ҚАРЖЫ ЕСЕБІ ЖӘНЕ АУДИТ

19-бап. Банктің қаржы есебі

1. Банктің қаржы есебі өзіне қаржылық жағдай туралы есепті, жиынтық табыс туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті, капиталдағы өзгерістер туралы есепті, түсініктеме жазбаны енгізеді.
2. Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржы есебін құрастыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және қаржы есебінің халықаралық стандарттарымен белгіленеді.

Тізілім, нысандары мен нысандарға қойылатын талаптар, сондай-ақ қаржы есебін және біріктірілген негізде өзге есепті қоса, есеп беру мерзімі мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерімен белгіленеді.

Банктер Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есебі заңнамасына және қаржы есебінің халықаралық стандарттарына сәйкес операцияларды және оқиғаларды есепке алуды жүргізеді.

3. Банктің бухгалтерлік есеп саясаты Директорлар кеңесімен белгіленеді.
4. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысына оны талқылау және бекіту үшін жыл сайын аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес жүргізілетін өткен жылдың жылдық қаржы есебін ұсынады. Қаржы есебінен басқа акционерлердің Жалпы жиналысына аудиторлық есепті ұсынады.
5. Банктің жылдық қаржы есебі акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізген күнге дейін отыз күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің алдын ала бекітілуіне жатады.
6. Банктің шешуші жылдық қаржы есебін бекіту акционерлердің Жалпы жиналысында жүргізіледі.
8. Банк жыл сайын қаржы есебінің депозитарийі интернет-ресурсында біріктірілген қаржы есебін ұсынуға міндетті, еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда – біріктірілмеген жылдық қаржы есебін және уәкілетті органмен белгіленген мерзімде аудиторлық есепті .

Ірі мәміле және (немесе) жасасылуында мүдделілік бар ақпарат қаржы есебінің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржы есебі түсініктеме жазбасында ашылады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының «акционерлік қоғамдар туралы» заңымен және Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңымен белгіленген талаптарға сәйкес акционерлерге және инвесторларға хабарланады. Нәтижесінде қоғам активтері мөлшерінің он және онан көп пайыз сомаға алынатын немесе иелігінен шығарылатын мүлік, мәміле туралы ақпарат

мәміле тараптары, мәміле мерзімі мен шарттары, тартылған тұлғалардың сипаты мен қатысу үлесінің мөлшері, сондай-ақ мәміле туралы өзге де мәліметтерді қамту керек.

9. Банк қызметінің қорытындылары уәкілетті органға ұсынылатын қаржы есебінде көрсетіледі.
10. Банктің қаржы (операциялық) жылы бірінші қаңтардан басталады және отыз бірінші желтоқсанда аяқталады.
11. Банк Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызметі туралы» Заңының 19-бап 4-т. тиісті талаптарымен онда ұсынылған мәліметтердің дұрыстығы мен акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы бекіткеннен, аудиторлық ұйым растағаннан кейін, уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте және мерзімде біріктірілген жылдық қаржы есебін, сондай-ақ аудиторлық есепті жария етеді, сондай-ақ уәкілетті органның талабы бойынша Банктің корпоративтік интернет-ресурсының порталында уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісімен белгіленген тізілімге сәйкес және мерзімде өзге де есепті орналастырады.
Банк тоқсан сайын уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте және мерзімде, оларды аудиторлық растаусыз қаржылық жай-күй туралы есепті, қаржы есебінің халықаралық стандарттарына сәйкес жиынтық табыс туралы есепті жариялайды.

20-бап. Банктің аудиті

1. Банк өзінің жылдық қаржы есебінің аудитін жүргізуге міндетті.
2. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша банк есебінен немесе ірі акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізіледі, және ірі акционер аудиторлық ұйымды дербес белгілеуге құқылы. Ірі акционердің талабы бойынша аудит өткізген жағдайда Банк аудиторлық ұйыммен сұралатын барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) ұсынуға міндетті.
3. Егер Басқарма Банк аудитін жүргізуден бұлтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талабы бойынша сот шешімімен тағайындалады.

8-тарау. БАНКТИҢ АҚПАРАТТЫ АШУЫ

21-бап. Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпарат ұсыну

1. Банк қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында "бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ақпаратты ашуды жүзеге асыруға міндетті.

2. Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген.
3. Акционердің талабы бойынша Банк оған осы Жрғымен айқындалған тәртіпте, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен көзделген құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті, алайда қоғамға осындай талап түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей, коммерциялық, қызметтік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуға шектеулер есебімен.
5. Құжаттардың көшірмелерін ұсынуға төлем мерзімі Банкпен белгіленеді және құжаттардың көшірмелерін әзірлеуге және құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты шығындар төлемі құнынан аспайды.
6. Осы Жарғының ережелерін сақтау шартымен коммерциялық, қызметтік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын Банктің бағалы қағаздарын шығару, орналастыру, айналымы мен айырбастау бойынша жеке мәселелерді реттейтін құжаттар акционерге оның талабы бойынша таныстыруға берілуі керек.
7. Банктің коммерциялық немесе өзге құпия ақпарат мәнін құрамайтын құжаттарды алу үшін акционер Басқарма төрағасының атына сұралатын құжаттың атауын, күнін, көшірмені (үзінді-көшірмені), сондай-ақ жөнелтілетін мекенжайды көрсетумен жазбаша сұрау жөнелтеді.
8. Өтінім, егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзгедей көзделмесе, 15 күнтізбелік күн ішінде қаралуға жатады. Көрсетілен мерзім өтуі бойынша Банк өтініш берушіге берілген өтінімді қарау нәтижелері бойынша жазбаша хабарлауға міндетті Банк акционерінің жазбаша талабы бойынша Банк оған осындай талап алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Жарғының көшірмесін және оған өзгертулерді және толықтыруларды (тапсырыс хат жөнелтеді) ұсынады.
9. коммерциялық, қызметтік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын қажетті ақпаратты алу үшін, банктік құпияны қоспағанда, Банк акционері төмендегілерді орындауы тиіс:
 - 1) Басқарма төрағасының атына сұралатын құжаттың атауын, күнін, көшірмені (үзінді-көшірмені), сондай-ақ жөнелтілетін мекенжайды көрсетумен жазбаша сұрау жөнелтуі керек. Өтінім, егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзгедей көзделмесе, 15 күнтізбелік күн ішінде қаралуға жатады. Көрсетілген мерзімнің өтуі бойынша Банк өтініш берушіге берілген өтінімді қарау нәтижелері бойынша жазбаша хабарлауға міндетті;
 - 2) құжаттардың көшірмелерін (үзінді-көшірмені) әзірлеуге және оларды акционерге жөнелту немесе жеткізу шығындары құнын төлеуге;
 - 3) коммерциялық, қызметтік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны жария етпеу туралы міндеттемеге қол қою.

10. Басқарма төрағасы сұралатын ақпаратты ұсыну мүмкіндігі мәніне, сондай-ақ ұсынылатын құжаттар (оның көшірмесі, құжаттың куәландырылған үзінді-көшірмесі және т.б.) түріне және сұралатын ақпаратты ұсыну нысанына қарай сұрауды қарайды. Басқарма төрағасы сұралатын ақпаратты ұсыну туралы шешім қабылдаған жағдайда тиісті құрылымдық бөлімше акционердің құжаттармен танысатын уақытты және орынды (банк ғимараты шегінде акционер таныса алатын орынды, және шешімде белгіленетін) немесе құжаттар көшірмелерін (олардың куәландырылған үзінді-көшірмелерін және т.б.) әзірлеуге кеткен шығындар сомасын, және оларды акционерге жөнелту немесе жеткізуді, сондай-ақ акционер көрсетілген шығындарды төлеуге тиісті деректемелерді мәлімдейді.
11. акционер құжаттардың көшірмелерін әзірлеу және қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны жария етпеу туралы Міндеттемеге қол қою бойынша құрайтын почта шығындары және Банк шығындары төлеміне ақша алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде акционерге сұралатын құжаттардың көшірмелерін (куәландырған үзінді-көшірмелерін) тапсырыс хатпен жеке жолдайды.
12. Акционер жоғарыдағы Міндеттемеге қол қоймаған жағдайда қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын сұралатын Банктің ақпараты (құжаттар) берілмейді.
13. Басқарма төрағасы акционерге сұралған ақпаратты ұсынудан бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда акционерге тиісті құрылымдық бөлімшенің бас тарту себебі мен дәлелдері көрсетілген хабарлама жөнелтеді.
14. Банк қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпаратқа ие Банк қызметкерлерінің тізімінің міндетті жүргізілуін қамтамасыз етеді.
15. Корпоративтік дау бойынша істі сотта қозғау туралы ақпарат Банкпен корпоративтік дау бойынша азаматтық іс бойынша тиісті сот хабарламасын (шақыру) алған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс.
16. Банктік құпия тек шоттың (мүліктің) иесіне, шоттың (мүліктің) иесінің жазбаша келісімі негізінде осы сәтте Банкте оның жеке қатысуымен кез келген үшінші тұлғаға, Қазақстан Республикасының заңнама актілеріне сәйкес кредит бюросына, сондай-ақ осы баппен көзделген негіздерде және шектерде Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» заңнамасының 50-бабында көрсетілген тұлғаларға.

8-тарау. БАНКТИҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРЫ

22-бап. Банк акционерлерінің және лауазымдық тұлғаларының олардың аффилирленген тұлғалары туралы ақпарат ұсынуы

1. Банктің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.
2. Банк осы тұлғалармен немесе орталық депозитариймен ұсынылатын мәліметтер негізінде өзінің аффилирленген тұлғаларының есебін жүргізеді (уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте ірі акционер болып табылатын тұлғаларға қатысты).
3. Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар өзінің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтердің үлестігі туындаған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке ұсынуға міндетті, ал өзінің аффилирленген тұлғаларының құрамын толықтырған немесе қысқартқан немесе өзінің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер өзгерген күннен бастап кейінгі жеті күн ішінде Банкке осындай толықтыру және/немесе қысқарту және/немесе өзгерту туралы хабарлауға міндетті.
4. Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын заңды тұлға туралы мәліметтер мынадай ақпаратты қамтуы тиіс:
 - 1) заңды тұлғаның толық атауы;
 - 2) заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелген күні мен нөмірі, бизнес сәйкестендіру нөмірі (БСН), пошталық мекенжайы және заңды тұлғаның нақты орналасқан жері;
 - 3) үлестестікті тану үшін негіздер;
 - 4) үлестестіктің пайда болған күні;
 - 5) резиденттік.
5. Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын жеке тұлға туралы мәліметтер мынадай ақпаратты қамтуы тиіс:
 - 1) Тегі, Аты және әкесінің аты (бар болса);
 - 2) туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН);
 - 3) үлестестікті тану үшін негіздер;
 - 4) үлестестіктің пайда болған күні;
 - 5) резиденттік.
6. Банктің үлестес тұлғалары өздері және өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты ашу жөніндегі міндеттемелерді орындамағаны, толық немесе уақтылы орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

11-тарау. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

23-бап. Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметін тоқтату

1. Банкті қайта ұйымдастыру (қосылу, бірігу, айрылу, бөліну, қайта құрылу) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүргізіледі.
2. Банк таратылуы мүмкін:
 - 1) уәкілетті органның рұқсаты болған жағдайда оның акционерлерінің шешімі бойынша (ерікті тарату);
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлі тарату).
3. Банк қызметінің тоқтатылуы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының сауықтыру және банкроттық, банктік заңнама және өзге де нормативтік-құқықтық актілер талаптары есебімен жүргізіледі.
4. Мәжбүрлі таратылатын, оның ішінде оның банкроттығына байланысты Банктің кредиторларының талабын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының банктік заңнамасымен белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
5. Кредиторлармен есеп айырысқаннан кейін қалған таратылатын Банктің мүлкі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте акционерлер арасында бөлінеді.
6. Осы Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте тіркеледі.

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Басқарма төрағасы**



Ахметова Г.А.

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
Акционерного общества «Фридом Финанс»
(протокол от 14 мая 2024 года №05/14)

УСТАВ
Акционерного общества
«Фридом Банк Казахстан»

г. Алматы
2024 год

тату
ылу)
йкес

інін

лген

сына
ктік
імен

ысты
стан
педі.

ктің
імен

ның

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан», именуемое в дальнейшем «Банк».

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Наименование Банка

Полное и сокращенное наименование Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке:	«Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»	АО «Фридом Банк Казахстан»
На английском языке:	«Freedom Bank Kazakhstan» Joint Stock Company	«Freedom Bank Kazakhstan» JSC

Статья 2. Место нахождения исполнительного органа Банка

Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А.

Статья 3. Правовой статус, правовые основы деятельности и ответственность Банка

1. Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

2. Банк вправе на основании решения Совета директоров без согласия уполномоченного органа открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства на территории Республики Казахстан.
3. 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 предварительного 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 двенадцати месяцев, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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.

Акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

5. Банк в своей деятельности руководствуется:
- 1) законодательством Республики Казахстан;
 - 2) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
 - 3) настоящим Уставом;
 - 4) Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке уполномоченными на то органами, должностными лицами и иными работниками Банка;
 - 5) решениями уполномоченных органов и лиц Банка, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

Статья 4. Реквизиты и корпоративный интернет - ресурс Банка

1. Банк обладает печатью со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания), штампами, бланками и иными реквизитами,

необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и деятельности.

2. Корпоративный интернет - ресурс Банка предназначен для раскрытия Банком информации о нем и его деятельности, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Адрес корпоративного интернет ресурса www.freedombank.kz.

Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Статья 5. Цели и виды деятельности Банка

1. Основной целью деятельности Банка является получение дохода от проведения банковских и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
2. Иные цели деятельности Банка, помимо указанной в пункте 1 настоящей статьи, определяются органами Банка в пределах их компетенции.
3. Банк осуществляет следующие виды деятельности:
 - 1) банковскую деятельность;
 - 2) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разрешенную к осуществлению банками;
 - 3) иные виды деятельности, не запрещенные к осуществлению Банком законодательством Республики Казахстан.
4. Деятельность, подлежащая лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется Банком на основании соответствующих лицензий и в соответствии с такими лицензиями.
5. Отношения Банка с другими банками и финансовыми организациями, а также клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Раздел 3. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ БАНКА

Статья 6. Имущество Банка

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

2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.
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.
4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.
5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество, предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).

Статья 7. Уставный капитал Банка

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.

Статья 8. Акции Банка

1. 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.
2. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных законодательством Республики Казахстан. Количество привилегированных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.
3. Банку запрещено выпускать «золотую акцию».
4. Акции выпускаются в бездокументарной форме.
5. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.

6. 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».
7. Одна простая акция дает право одного голоса.
8. Акции оплачиваются деньгами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
9. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
10. 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.
11. 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.
12. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:
 - 1) до проведения первого Общего собрания Акционеров;
 - 2) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
 - 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
 - 5) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации;
 - 6) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
13. 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 в установленном законодательством порядке.

14. Решение Совета директоров о выкупе размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа.
15. 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.
16. Выкуп размещенных акций должен быть произведен Банком по требованию акционера Банка, которое может быть предъявлено им в случаях:
 - 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);
 - 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) принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка;
 - 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;
 - 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);
 - б) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в части определения стоимости акций при их выкупе (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).

17. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционера осуществляется в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг, утвержденной в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». В случае, указанном в подпункте б) пункта 16 статьи 8 Устава, акционер вправе требовать выкупа принадлежащих ему акций в соответствии с редакцией методики определения стоимости акций, действовавшей до принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в методику определения стоимости акций, при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг.
18. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения, указанного в пункте 16 настоящей статьи, или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.
19. В течение тридцати дней со дня получения указанного в пункте 18 настоящей статьи заявления, Банк обязан выкупить акции у акционера.
20. Общее количество выкупленных и 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:
 - 1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату:
 - принятия Общим собранием акционеров решений, указанных в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 16 настоящей статьи;
 - принятия организатором торгов решения о делистинге акций Банка;
 - принятия решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;
 - 2) при выкупе размещенных акций по инициативе Банка - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций Банка.
21. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на нем.

Статья 9. Экономический капитал и резервы Банка

1. В целях покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых Банком, Банк формирует экономический капитал, рассчитанный

с использованием собственных моделей, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан.

2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций банки обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Раздел 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

Статья 10. Права и обязанности акционеров

1. Акционеры имеют право:
 - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
 - 1-1) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Законом;
 - 2) получать дивиденды;
 - 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом, за исключением информации:
 - опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;
 - запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);
 - относящейся к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;
 - 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - 5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров;
 - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

- 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 Законом 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;
 - 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;
 - 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
 - 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;
 - 11) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
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 Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.
3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком или в голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев, если:
- 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. К вопросам принятия решения, по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о (об):

- уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
 - изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
 - обмену привилегированных акций на простые акции Банка;
 - дроблении привилегированных акций.
- 2) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 3) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- 4) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, за исключением случаев, указанных в законодательстве Республики Казахстан.
4. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.
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:
- 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;
 - 2) требовать созыва заседания Совета директоров;
 - 3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
6. Акционер Банка обязан:
- 1) оплатить акции;
 - 2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
7. Банк, центральный депозитарий и (или) номинальный держатель не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 6 настоящей статьи.
8. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 5 настоящей статьи.

Раздел 5. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

Статья 11. Дивиденды по акциям

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 экономического капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров. Дивиденды выплачиваются пропорционально количеству акций.
3. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.
4. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:
 - 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
 - 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
 - 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
 - 4) дату начала выплаты дивидендов;
 - 5) порядок и форму выплаты дивидендов.
 - 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

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

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

6. При соблюдении требований законодательства Республики Казахстан дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

При соблюдении требований законодательства Республики Казахстан выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.

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.

7. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 8 статьи 11 Устава. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из

базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

8. 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 либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
 - 3) в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О рынке ценных бумаг».
9. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка – два раза в год, по простым акциям дивиденды выплачиваются один раз в год – по итогам заверченного года.
10. 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, выплачиваемому на одну простую акцию.

Раздел 6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Статья 12. Органы Банка

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров Банка (в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, - данный акционер);
- 2) орган управления – Совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Общее собрание акционеров Банка

1. 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 Банка, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом.

2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.
3. На ежегодном Общем собрании акционеров:
 - 1) утверждается аудированная годовая финансовая отчетность Банка;
 - 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую и привилегированную (если применимо) акцию Банка;
 - 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа Банка.

Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено по месту нахождения Правления в течение периода времени, установленного законодательством Республики Казахстан.
5. 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. 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.
7. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:
 - 1) Правлением;
 - 2) центральным депозитарием в соответствии с заключенным с ним договором;
 - 3) Советом директоров;
 - 4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстана, ликвидационной комиссией Банка.
8. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.
9. Извещение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения в установленные законодательством Республики Казахстан порядке и сроки.

Письменное извещение о проведении общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.
10. Миноритарный акционер вправе обратиться к центральному депозитарию в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
11. 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.

12. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания (на дату предоставления всех бюллетеней либо на дату окончания срока предоставления бюллетеней при проведении общего собрания акционеров посредством заочного голосования) зарегистрированы акционеры (представители акционеров), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.
13. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (представителей акционеров). Представитель акционера должен предъявить доверенность, содержащую четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.
14. Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании акционеров не требует нотариального удостоверения.
15. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.
16. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.
17. 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.
18. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров.
19. 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.
20. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.
21. 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.

22. 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.
23. 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.
24. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
25. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.
26. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
27. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:
 - 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
 - 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.
28. 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.
29. 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:
 - 1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;

- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за", "против", "воздержался", или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;
 - 3) количество голосов, принадлежащих акционеру.
30. 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».
31. 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.
32. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия или, в его отсутствие, секретарь Общего собрания акционеров Банка, обязан внести в протокол соответствующую запись.
33. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.
34. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, ресурсе организатора торгов - в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.
35. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.
36. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:
- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления;
 - 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
 - 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
 - 4) кворум Общего собрания акционеров;
 - 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
 - 7) Председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
 - 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;

- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
 - 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
 - 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.
37. 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.
38. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:
- 1) Председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
 - 2) членами счетной комиссии (при наличии).
39. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 38 настоящей статьи, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.
40. 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.
41. Документы, указанные в пункте 40 настоящей статьи, должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.
42. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - 1-2) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки;
 - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также внесение изменений и дополнений в него;
 - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
 - 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;

- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;)
- 7-1) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;
- 7-2) принятие решения о выпуске облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в

- соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 20) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 21) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
43. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 2), 1-2), 3), 4) и 17) пункта 42 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- 43-1. Решение общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 7-2) пункта 42 настоящей статьи, принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.
44. 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.
45. 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.
46. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности.

Статья 14. Совет директоров Банка

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», законодательством в сфере банковского регулирования и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
 - 3) определение формы проведения общего собрания акционеров;
 - 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации) за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
 - 5) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 16 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 6) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа, принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;
 - 7) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 8) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 9) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
 - 10) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
 - 11) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 12) избрание исполняющего обязанности Председателя Правления, имеющего полномочия Председателя Правления на основании

- настоящего Устава, в случаях, когда Председатель Правления Советом директоров не избирался;
- 13) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
 - 14) назначение главу риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита и главного комплаенс-контроллера;
 - 15) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы корпоративного секретаря Банка (в том числе утверждение положения о Корпоративном секретаре Банка и внесение изменений и (или) дополнений в данное положение), лиц, имеющих право замещать корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря и лиц, его замещающих;
 - 16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
 - 17) 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 эмитируемых ценных бумаг Банка;
 - 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 19) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 20) 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;
 - 21) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 22) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 23) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых

принимается общим собранием акционеров Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

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

3. 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.

4. 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.

5. Совет директоров должен:

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

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

6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров-физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционера;

3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителя акционера.

7. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

1) перечень кандидатов в члены совета директоров;

- 2) количество голосов, принадлежащих акционеру;
- 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены совета директоров.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

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 кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

8. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
9. Количественный состав Совета директоров должен состоять из не менее трех (3) членов. Независимые директора должны составлять не менее одной трети членов Совета директоров.
10. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.
11. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
12. Срок полномочий совета директоров устанавливается общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров.
13. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена совета директоров прекращаются с даты принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.
14. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.
15. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в

уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена совета директоров.

16. 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.
17. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.
18. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.
19. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.
20. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
21. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:
 - 1) любого члена Совета директоров;
 - 2) Главы риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита и главного комплаенс-контроллера;
 - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 4) крупного акционера.
22. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.
23. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Правлению, которое обязано созвать заседание Совета директоров.
24. 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.

25. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.
26. Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не позднее чем за три рабочих дня до даты проведения заседания Совета директоров, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка установлены иные сроки уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, и случаев, требующих незамедлительного рассмотрения, при возникновении которых срок уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, представлении материалов по вопросам повестки дня данного заседания может быть сокращен и составлять менее трех рабочих дней; при этом определение случая как требующего незамедлительного рассмотрения производится Председателем Совета директоров единолично, или Правлением Банка, или членами Совета директоров, составляющими не менее одной трети от общего числа членов 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»).
27. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
28. Кворум для проведения заседания Совета директоров состоит из не менее половины от числа членов Совета директоров.
29. 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.
30. 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.

31. 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.
32. Совет директоров вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.
33. 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.
34. Заседания Совета директоров также могут проходить посредством видеоконференции, где все члены Совета директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе заседания.
35. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.
36. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
37. 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.
38. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
 - 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления;
 - 2) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 3) дату проведения заседания Совета директоров;
 - 4) повестку дня;
 - 5) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 6) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";

- 7) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
39. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров.
40. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.
41. 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:
- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления;
 - 2) дату, время и место проведения заседания;
 - 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 4) повестку дня заседания;
 - 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 6) принятые решения;
 - 7) иные сведения по решению Совета директоров.
42. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные органы – комитеты Совета директоров.
43. Комитеты совета директоров рассматривают следующие вопросы:
- 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) аудита;
 - 4) управления рисками;
 - 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в части первой настоящего пункта, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом совета директоров.

44. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Комитет совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1)–4) части первой пункта 43 настоящей статьи, являются независимые директора.

Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

Комитет по вопросам внутреннего аудита должен состоять исключительно из членов совета директоров.

45. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, их количество, а также их количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

Статья 15. Председатель и члены Правления Банка

1. Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 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 согласно требованиям законодательства Республики Казахстан;

- 7) осуществляет иные функции, определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.
2. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.
3. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.
4. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат Банка, в том числе штат филиалов Банка при их создании, принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
5. 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. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.
7. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным 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.
8. 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.
9. 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:

- 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;
 - 2) организация перспективных, текущих планов и программ Банка, реализация инвестиционных, финансовых и иных проектов Банка;
 - 3) реализация принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров решений;
 - 4) принятие внутренних документов в целях организации деятельности Банка.
10. 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.
11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие работой Правления руководит один из членов Правления, назначаемый Председателем Правления.
12. Члены Правления исполняют свои обязанности на основании положения о Правлении, настоящего Устава и документов, принятых Банком в соответствии с настоящим Уставом.
13. 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 9 настоящей статьи. 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.
14. Решения Правления оформляются протоколами Правления.
15. Руководители подразделений Банка, за исключением, подотчетных (подчиненных), в соответствии с законодательством иным органам 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.

Статья 16. Корпоративный секретарь Банка

1. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Банка, который назначен Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания Акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания Акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.
2. Требования к кандидатам на должность Корпоративного секретаря Банка, основные задачи и функции Корпоративного секретаря Банка, его права и ответственность устанавливаются должностной инструкцией Корпоративного секретаря, положением о Службе Корпоративного секретаря, утверждаемыми Советом директоров Банка, а также иными внутренними документами Банка, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

Раздел 7. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА

Статья 17. Департамент внутреннего аудита

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 Департаментом внутреннего аудита (далее – «Департамент»).
2. Работники Департамента не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.
3. Департамент непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.
4. Департамент не является коллегиальным органом Банка. Департамент является самостоятельным структурным подразделением Банка. Порядок деятельности Департамента, ее функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются положением о Департаменте,

утверждаемом Советом директоров Банка, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

Статья 18. Должностные лица Банка

1. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;
- 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;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке;
- 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) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

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

- 1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- 2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 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.

3. 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.
4. Банк на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени в интересах Банка вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у Банка в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой Банком приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, повлекшей получение должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».
5. 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.

6. 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 второй 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. 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.

8. 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 на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан 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.
9. 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.
10. Для целей настоящего Раздела Устава под определениями понимается следующее:
 - 1) 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;
 - 2) 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.

Раздел 8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА

Статья 19. Финансовая отчетность Банка

1. Финансовая отчетность Банка включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку.
2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности.

Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.
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.
5. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
6. Окончательное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.
8. Банк обязан ежегодно публиковать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов общества, должна

включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

9. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, которая представляется в уполномоченный орган.
10. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.
11. Банк публикует консолидированную годовую финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные 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 финансовой отчетности годовым Общим собранием акционеров, а также по требованию уполномоченного органа размещают на корпоративном интернет-ресурсе Банка иную отчетность в соответствии с перечнем и сроками, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.
Банк ежеквартально публикует отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

Статья 20. Аудит Банка

1. Банк обязан проводить аудит своей годовой финансовой отчетности.
2. 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.
3. Если Правление уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

Раздел 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

Статья 21. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности

1. Банк обязано осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации

- в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.
2. Информация, затрагивающая интересы акционеров Банка, определена законодательством Республики Казахстан.
 3. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в порядке определенном настоящим Уставом, но не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, с учетом ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
 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.
 6. С условием соблюдения положений настоящего Устава, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.
 7. Для получения документов, 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.
 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. Для получения необходимой информации, составляющей предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской тайны, акционер Банка должен:
 - 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;
- 2) оплатить стоимость расходов на изготовление копий документов (выписок) и их отправке или доставке акционеру;
 - 3) подписать Обязательство о неразглашении коммерческой, служебной или иной охраняемой законом тайны.
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 представлении 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.
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, служебной или иной охраняемой законом тайны Банк направляет заказным письмом или доставляет акционеру лично копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).
12. В случае неподписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы), составляющая (-ие) предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны Банка, не представляется.
13. В случае принятия Председателем Правления решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.
14. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
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.

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 статье 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», по основаниям и в пределах, предусмотренных данной статьей.

Раздел 8. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

Статья 22. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами банка информации об их аффилированных лицах

1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
2. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).
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, а в последующем в течение семи дней со дня пополнения или сокращения состава своих аффилированных лиц либо изменения сведений о своих аффилированных лицах уведомлять Банк о таком пополнении и/или сокращении и/или изменении.
4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
 - 1) полное наименование юридического лица;
 - 2) дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица;
 - 3) основания для признания аффилированности;
 - 4) дата появления аффилированности;
 - 5) резидентство.

5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
 - 1) фамилию, имя и отчество (при его наличии);
 - 2) дата рождения, индивидуальный идентификационный номер (ИИН);
 - 3) основания для признания аффилированности;
 - 4) дата появления аффилированности;
 - 5) резидентство.
6. 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.

Раздел 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 23. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
2. Банк может быть ликвидирован:
 - 1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
 - 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о реабилитации и банкротстве, банковского законодательства Республики Казахстан и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
4. Удовлетворение требований кредиторов принудительно ликвидируемого Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.
5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

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

**Председатель Правления
АО «Фридом Банк Казахстан»**



Ахметова Г.А.

Шестнадцатое мая две тысячи двадцать четвертого года.

Я, Каленова Асель Джексенбековна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 12007096 от 25 июля 2012 года, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» гр. Ахметовой Гулфайруз Айткабыловны, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1841

Взыскано: 4061 тенге

из них 369 тг г/п + 3692 тг за услуги правового и технического характера

Нотариус:



ES7003368240516144709P63092E

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

