



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТУЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 03 ж. « 3 » қазан ЖҮРГІЗІЛДІ

№ 345-1900-84 (ШҚ)

Бастапқы тіркелген күні

1995 ж. « 3 » сәуіріс

**КӨШІРМЕ  
КОПИЯ**



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 13 ж. « 04 » маусым

Бұрын 2003 ж. « 3 » қазан ТІРКЕЛДІ

БСН 951140000151



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТУЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 03 ж. « 3 » қазан ЖҮРГІЗІЛДІ

БСН 951140000151

Бастапқы тіркелген күні

1995 ж. « 3 » қараша

“АТФБАНК”  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ  
ЖАРҒЫСЫ

«АТФБанк» АҚ  
акционерлерінің  
жылдық  
жалпы жиналысы  
БЕКІТКЕН  
«30» сәуір 2013 жыл  
№ 2 (59) хаттама

Алматы қ.

СМОТРИ НА ОБОРоте

## I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. “АТФБанк” акционерлік қоғамы бұдан әрі “Банк” деп аталады, (алғашқы мемлекеттік тіркелген күні - 03 қараша 1995ж.) Қазақстан Республикасының банктік заңдарына сәйкес банктік қызметті жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға.

1.2. Банктің толық және қысқаша атауы:

	Толық атауы	Қысқаша атауы
Қазақша (мемлекеттік тілде):	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
Орысша (ресми тілде):	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
Ағылшын тілінде:	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

1.3. Банк – мемлекеттік тіркеуден өткен сәттен бастап заңды тұлға болып табылатын, дербес балансы бар, шаруашылық есебі мен өзін-өзі қаржыландыру негізінде іс-әрекет жасайтын акционерлік қоғам. Меншік түрі – жеке меншік.

Банк Қазақстан Республикасының бірыңғай банк жүйесіне кіреді.

Банктің Директорлар кеңесі шешімінің негізінде қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – бақылау бойынша уәкілетті орган) келісімінсіз, Банк Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде өзінің оқшауланған бөлімшелері - филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

Банк Қазақстан Республикасының заңдарымен, оған берілген өкілдіктерді іске асыру мақсатында еншілес ұйымды, ұйымның жарғылық капиталда қатысуын бақылау бойынша уәкілетті органның келісімі бар болған жағдайда, құруға, сатып алуға құқылы.

1.4. Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауапкершілікті қабылдаған жағдайлардан басқа жағдайларда, мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейтіндігі сияқты, Банк те мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Банк өз міндеттемелері бойынша, соның ішінде азаматтардың салымдары бойынша жауапкершілік алады.

Банк акционерлердің міндеттемелері бойынша жауапкершілік алмайды.

Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заң актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің қызметіне байланысты оларға тиесілі акциялардың құнының шегінде шығындар тәуекеліне жауапты.

1.5. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес жүзеге асырады және Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексін,

Қазақстан Республикасының “Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы” Заңын, Қазақстан Республикасының “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңын, Қазақстан Республикасының басқа заң актілерін, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.

- 1.6. Банктің өзіне тән атауы мен тауар белгісі бар (қызмет көрсету белгісімен) мөрі, мөртабандары және бланктері бар.
- 1.7. Атқарушы органның (Банк Басқармасының) орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Фурманов к-сі, 100.

## **II. ҚЫЗМЕТТІҢ МӘНІ МЕН МАҚСАТТАРЫ**

- 2.1. Банктік қызметтің мәні банктік қызмет болып табылады.
- 2.2. Банктік қызметтің негізгі мақсаттары:
  - 1) Берілген лицензиялар негізінде банқтық қызмет атқару, құнды қағаздар нарығында қызмет көрсету және Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген басқада қызметтерді көрсету нәтижесінде табыс табу;
  - 2) Қазақстан Республикасында банқтық жүйенің орнауына және ары-қарай дамуына ықпалдасу.
- 2.3. Көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк, бақылау бойынша уәкілетті органның лицензиясын алған жағдайда, банктер Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында көзделген келесі банктік және басқа да операцияларды ұлттық және шетел валютасында орындайды:
  - 1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарды ашу және жүргізу;
  - 2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарды ашу және жүргізу;
  - 3) банктердің және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
  - 4) банктердің осы тұлғаның иелігіндегі тазартылған қымбат металдар мен қымбат металдан жасалған монеталардың нақты саны көрініс табатын жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашуы және жүргізуі;
  - 5) кассалық операциялар: банктер және Ұлттық пошта операторы қолма-қол ақшаны ұсақтауы, айырбастауы, қайта санауы, сұрыптауы, буу және сақтаумен қатар, қабылдауы және беруі;
  - 6) аударым операциялары: заңды және жеке тұлғалардың ақша төлемдері мен аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
  - 7) есеп жүргізу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен өзге де борыштық міндеттемелерінің есебін жүргізу (дисконт);
  - 8) банктік заем операциялары: ақшалай формада ақылы, жеделдік және қайтарылу шартымен кредиттер беру;
  - 9) шетел валютасынан айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
  - 10) банкноттарды, монеталар және құндылықтарды инкассациялау;
  - 11) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;

- 12) аккредитивті ашу (ұсыну) мен растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 13) ақшалай нысанда орындалуды көздейтін банктік кепілдіктерді беру;
- 14) үшінші тұлғалар үшін ақшалай орындалуды көздейтін банктік кепілдіктер мен өзге де міндеттемелер беру;
- 15) тазартылған қымбат металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдарды) құйма күйінде, қымбат металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
- 16) құрамында қымбат металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
- 17) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушілерге вексельдерді төлеу жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ төлем орны белгілеген вексельдерді, вексельдер акцептін делдалдық тәртіппен төлеу;
- 18) лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- 19) өз меншігіндегі бағалы қағаздарды (акцияларды қоспағанда) шығару;
- 20) факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын иелену;
- 21) форфейтингтік операциялар (форфейтингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеу;
- 22) сенім операциялары: сенім білдірушінің мүддесі үшін және оның тапсыруымен ақшаны, ипотекалық қарыздар мен тазартылған қымбат металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару;
- 23) сейфтік операциялар: клиенттердің құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттарын және құндылықтарын сақтау, оған қоса сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беру жөнінде қызмет көрсету.

Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген жағдайларда, банктік және басқа да операциялар жүргізуге кейбір лицензия түрлерін беру туралы бақылау бойынша уәкілетті органға жүгіну үшін, Банк алдын ала Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиісті шешімін алуы тиіс.

2.4. Банк бағалы қағаздар нарығындағы кәсіптік қызметтің келесі түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- 1) брокерлік – Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингісін алған елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен немесе онсыз қаржы нарығын реттеу бойынша уәкілетті органның (бұдан әрі – реттеу бойынша уәкілетті орган) шешімі бойынша, базалық активтерінің тізбесі мен оны сатып алу тәртібін реттеу бойынша уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен;
- 2) дилерлік - Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингісін алған елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен немесе онсыз реттеу бойынша уәкілетті органның шешімі бойынша, сонымен қатар базалық активтерінің тізбесі мен оны

сатып алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңының 8-бабында белгіленген жағдайларда өзге де бағалы қағаздармен;

- 3) кастодиандық;
- 4) трансфер-агенттік.

Банктердің бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің жоғарыда аталған бір немесе бірнеше үйлесімді түрлерін жүзеге асыруына лицензияны бақылау бойынша уәкілетті орган береді.

2.5. Банктің басқа банктермен, сонымен қатар клиенттермен қарым-қатынастары шарттар негізінде жүзеге асырылады. Банк депозиттерді міндетті түрде кепілдендіру жүйесіне қатысады.

2.6. Банк:

- 1) банктік заемдарды алатын ұйымдардан олардың төлем қабілеттіктерін растайтын қаржылық есептерді және құжаттарды, сонымен қатар берілген банктік заемдарының қамтамасыз етілуін талап етуге;
- 2) банктік заемның қатысуымен жүзеге асыруы жоспарланған объектілердің құрылысы, кеңейтілуі, қайта жаңартылуы және техникалық қайта жабдықталуы жөніндегі жобалар шешімдеріне сараптама жүргізуді талап етуге;
- 3) банктік заем беру шартымен көзделген міндеттемелерді бұзғанда, қаржылық есептің дұрыс еместігі анықталған жағдайда, банктік қағаздарды одан әрі беруді тоқтатуға, берілген банктік заемдардың сомаларын мерзімінен бұрын өндіруге;
- 4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарына сәйкес, төлемге қабілетсіз қарыз алушыны банкрот деп тану үшін сотқа талап – арызбен жүгінуге;
- 5) клиенттермен шарттар негізінде белсенді және пассивті операцияларды жүргізгені үшін сыйақылардың мөлшерлемелерін, сонымен қатар көрсетілген қызмет үшін комиссиялық сыйақылардың мөлшерін белгілеуге құқылы.

### **III. БАНКТИҢ МҮЛКІ, ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛЫ**

- 3.1. Банк мүлкі Жарғылық капиталдан, резервтік капиталдан, басқа да резервтерден, бөлінбеген таза табыстан, құны Банк балансында айқындалатын негізгі және айналым қаражаттарынан тұрады.
- 3.2. Мүлік Банктің жеке меншік құқығына тиесілі болады.
- 3.3. Банк мүлкінің қалыптасу көздері болып табылатындар:
  - 1) Банктің жарғылық капиталы;
  - 2) Банк қызметінен алынған кірістер;
  - 3) Қазақстан Республикасының заң актілерімен тыйым салынбаған басқа құралы көздері болып табылады.

- 3.4. Филиалдардың және өкілдіктердің оларды құрайтын мүлкі Банктің меншігі болып табылады.
- 3.5. Өзінің қызметін жүзеге асыру үшін Банк шарт бастамасында оған заңды және жеке тұлғалармен (соның ішінде резидент еместермен) берілген мүлкіті пайдалануға құқылы.
- 3.6. Банктің Жарғылық капиталы олардың номиналды құны бойынша құрылтайшылармен (жалғыз құрылтайшымен) акцияларды төлеу және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген талаптарға сәйкес анықталатын орналастыру бағасы бойынша инвесторларға акцияларды төлеу жолымен қалыптасады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы түрінде көрсетіледі.
- 3.7. Банк Қазақстан Республикасының заңнамаларымен анықталған тәртіппен туынды бағалы қағаздарды, опциондарды және айырбасталатын бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.
- 3.8. Банк жай акцияларды немесе жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Артықшылықты акциялардың саны Банктің жарияланған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы тиіс.
- 3.9. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады.
- 3.10. Акция бөлінбейді. Егер акция жалпы меншік құқығында бірнеше тұлғаға тиесілі болса, олардың барлығы бір акционер болып танылады және акциялармен куәландырылған құқықтарды өздерінің ортақ өкілдері арқылы пайдаланады.
- 3.11. Акцияның бір түрі оны иеленуші әрбір акционерге осы түрдегі акцияның басқа иеленушілерімен бірдей құқықтар ауқымын береді.
- 3.12. Банк шарттары мен шығару тәртібі, орналастырылуы, айналысы және өтелуі Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңдармен белгіленетін басқа бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.
- 3.13. Бір жай акция бір дауыс құқығын береді.
- 3.14. Акциялар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларына сәйкес ақшамен төленеді.
- 3.15. Банктің жарғылық капиталын өсуі Банктің жарияланған акцияларын орналастыру жолымен іске асырылады.
- 3.16. Банк жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеуге дейін, реттеу бойынша уәкілетті орган белгілеген мөлшерден кем емес болатындай таза кірістің есебінен резервтік капиталды қалыптастырады.
- 3.17. Банктің резервтік капиталы Банктің таза кірісінен аударымдар жасау жолымен қалыптасады. Аударымдар мөлшері Банк Акционерлерінің жалпы жиналысында белгіленеді. Сонымен қатар, қалыптасқан резервтік капитал реттеуші өкілетті органның орнатқан мөлшерінен кем болмауы тиіс.
- 3.18. Егер қандай да болмасын төлемдердің нәтижесінде Банктің резервтік капиталы Қазақстан Республикасының заңнамаларымен белгіленген мөлшерден азайса, Банк көрсетілген шамаға дейін резервтік капиталды толтыру үшін аударымдарды жаңартуға міндетті. Резервтік капитал банктік қызметті жүзеге асырумен байланысты ықтимал шығындарды жабу үшін қолданылады. Резервтік капиталды қолдану жөніндегі шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.
- 3.19. Орналастырылған акцияларды сатып алу Банктің бастамасы бойынша ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында акционерлердің келісімімен

(мұндай төлем Акционерлердің жалпы жиналысында бекітілу шартымен), Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген тәртіпте, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында, акцияларды Банктің қор биржасында ашық тендер әдісімен сатып алу жағдайын қоспағанда, келесіде оларды сату мақсатында немесе Қазақстан Республикасының заңдарына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа мақсаттарда, Банк сатып алғандағы акциялардың құнын анықтау әдісіне сәйкес жүргізілуі мүмкін.

- 3.20. Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы Директорлар кеңесі шешімінің негізінде жүргізіледі.
- 3.21. Банк өзінің орналастырылған акцияларын төменде көрсетілген жағдайда сатып алуға құқылы емес:
- 1) құрылтайшылар арасында акцияларды орналастыру қорытындылары туралы бірінші есепті бекіткенге дейін;
  - 2) егер акцияларды сатып алудың нәтижесінде Банктің меншікті капиталы мөлшері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген жарғылық капиталдың ең аз мөлшерінен азайса;
  - 3) егер акцияларды сатып аларда, Банк Қазақстан Республикасының банкроттық заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігін немесе дәрменсіздігін танытса, болмаса осы барлық белгілер онда сатып алуға талап етілетін немесе болжанатын акцияларды сатып алудың нәтижесінде пайда болса;
  - 4) егер сот немесе Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаса.
- 3.22. Банктің бастамасы бойынша сатып алынатын оның орналастырылған акцияларының саны олардың жалпы санынан бір пайыз асса, акцияларды сатып алу-сату мәмілелерін (мәмілесіне) жасасқанға дейін ол осындай сатып алу жөніндегі ниетін өзінің акционерлеріне жариялауға міндетті.
- 3.23. Өзінің орналастырылған акцияларын сатып алу туралы Банктің хабарландыруында сатып алатын акцияларының түрлері, саны, бағасы, мерзімі және оларды сатып алу шарттары туралы мәліметтер көрсетілуі тиіс және - “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында жариялануы тиіс. Бұған қоса, Банк өз қалауынша ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.
- 3.24. Егер Банктің акционерлері сатып алуға мәлімдеген орналастырылған акциялардың саны Банктің сатып алуға жарияланған акцияларының санынан асқан жағдайда, осы акциялар акционерлерден оларға тиесілі акциялардың санына барабар болатындай көлемде сатып алынады.
- 3.25. Банк акционерінің талабы бойынша орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы мынадай жағдайларда:
- 1) Банкті қайта құру туралы шешімді Акционерлердің жалпы жиналысында қабылдаған жағдайда (егер акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқанда, Банкті қайта құру туралы мәселе қаралған кезде, аталған шешімді қабылдауға қарсы дауыс берсе);
  - 2) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банк Жарғысында белгіленген тәртіпте қабылданған, іске

асырылуына Банк мүдделі болған ірі мәмілені жасасқаны туралы шешіммен және (немесе) мәмілені жасасқаны туралы шешіммен келіспеген жағдайда;

- 3) Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің Жарғысына белгілі бір акционерге тиесілі акциялар бойынша құқықтарды шектейтін (егер акционер осындай шешім қабылдағанда Акционерлердің жалпы жиналысына қатыспаса немесе егер ол осы жиналысқа қатысып, көрсетілген шешімге қарсы дауыс берсе) өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы шешімді қабылдаған жағдайда іске асыру мүмкін;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысында Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған жағдайда (егер акционер осындай шешім қабылданған Акционерлердің жалпы жиналысына қатыспа немесе егер ол сол жиналысқа қатысып, аталған шешімге қарсы дауыс берсе);
- 5) сауданы ұйымдастырушы Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған жағдайда.

Банк акционердің талабы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алуды, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында Банк сатып алғандағы акция құнын анықтау әдістемесіне сәйкес іске асырады.

- 3.26. Акционер жазбаша өтінішін Банкке жібергеннен кейін осы Жарғының 3.25. тармағында көрсетілген Акционерлердің жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі шешімді қабылдаған күннен бастап немесе сауда-саттықтарды ұйымдастырушының Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдаған күннен бастап отыз күннің ішінде оған тиесілі акцияларды сатып алу туралы талапты қоюға құқылы.
- 3.27. Егер Банк акционерлерінің сатып алуға мәлімдеген, орналастырылған акцияларының саны Банктің сатып алынуы мүмкін акцияларының саны санынан асса, осы акциялар акционерлерден оларға тиесілі акциялардың санына барабар сатып алынады.
- 3.28. Банктің сатып алынатын орналастырылған акцияларының саны орналастырылған акциялардың жалпы санынан жиырма бес пайыздан аспауы тиіс, ал Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуға жұмсалатын шығындары оның меншікті капиталының мөлшерінен он пайыздан аспауы тиіс:
  - 1) акционердің талабы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алған кезде – келесі күнгі жағдайы бойынша:
    - Акционерлердің жалпы жиналысында Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 27-бабы 1 тармағы 1), 1-1), 3) тармақшаларында көрсетілген шешімдерді қабылдау;
    - сауда-саттықты ұйымдастырушының Банк акцияларының делистингі туралы шешім қабылдау;
    - жүзеге асырылуында Банктің қызығушылығы бар ірі мәміле және (немесе) мәміле жасау туралы шешім қабылдау;
  - 2) Банктің бастамасымен орналастырылған акцияларды сатып алу кезінде - Банктің орналастырылған акцияларын сатып алу туралы шешімді қабылдаған күнгі жағдайы бойынша.
- 3.29. Банктің сатып алынған акциялары оның Акционерлерінің жалпы жиналысында кворумды анықтағанда есепке алынбайды және дауыс беруге қатыспайды.



#### IV. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

##### 4.1. Акционерлер:

- 1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивидендтер алуға;
- 3) Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, сонымен қатар Банк акционерлерінің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
- 4) Банк тіркеушісінен немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелерді алуға;
- 5) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатураларды ұсынуға;
- 6) сот тәртібінде Банктің органдары қабылдаған шешімдерді даулауға;
- 7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрауларды жолдауға және сұраудың Банкке түскен күнінен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 8) Банк таратылғанда мүлкінің бөлігін алуға;
- 9) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген тәртіпте, оның акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын басымдылықпен сатып алуға құқылы.
- 10) Банктің дауыс беруші акцияларының бес немесе одан көп пайызын иеленетін басқа акционерлермен бірге немесе жеке иеленген кезде Банктің лауазымды тұлғалары Банкке келтірген шығындарды қайтару және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілені және (немесе) мәмілені жасау туралы шешімдер қабылдау (жасау ұсынысы) нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтару туралы талаппен Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 63 және 74-баптарында қарастырылған жағдайларда өз атынан сот органдарына хабарласу.

##### 4.2. Артықшылықты акциялардың меншік иелері – акционерлері, жай акциялардың меншік иелері - акционерлерінің алдында, Банк Жарғысымен белгіленген алдынала анықталған кепілдік мөлшерінде дивидендтерді алуға және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген тәртіпте, Банк таратылғанда, мүлкінің бөлігін алуға басымдылықты құқығы бар.

Банктің артықшылықты акцияларының санын орналастыру кезеңінде орналастырылған акциялардың жалпы саны жиырма бес пайыздан аспауы тиіс.

##### 4.3. Артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын, төмендегі жағдайларды қоспағанда, береді, егер:

- 4.3.1. Акционерлердің жалпы жиналысы шешімі артықшылықты акцияларды иеленетін акционердің құқықтарын шектеуі ықтимал мәселені қараса. Мұндай мәселе бойынша шешім шектеуді жақтап орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санының үштен екісінен кем емесі дауыс берген жағдайда қабылданды деп саналады.

Артықшылықты акцияларды иеленетін акционердің құқығын шектей алатын сұрақтар бойынша шешім қабылдауға келесі сұрақтар жатады:

- 1) артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтердің көлемінің азаюы немесе дивидендтер көлемінің есеп айырысу тәртібінің өзгеруі;
- 2) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу тәртібінің өзгеруі;
- 3) артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына айырбастау.

4.3.2. Акционерлердің жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта Банк сатып алған кезде артықшылықты акциялардың құнын анықтау әдістемесін (әдістемені бекіту, егер ол құрылтайшылық жиналыста бекітілмесе) енгізілген өзгерістерді бекіту туралы мәселесін қарастырады;

4.3.3. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкті қайта құру немесе тарату туралы мәселені қарастырады.

4.4. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзім аяқталған күннен бастап үш айдың ішінде толық көлемде төленбеген жағдайлар болғанда Артықшылықты акциялардың меншік иесі болып табылатын Банк акционері акционерлердің қатысуымен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын сұрақтарды талқылауға қатысуға құқылы.

4.5. Акционерлердің жалпы жиналысына басқа тұлғаларға (Банк қызметкерлері, сонымен қатар уәкілетті органның өкілдерінен басқаларға) шақырусыз қатысуға рұқсат етілмейді.

4.6. Сонымен қатар ірі акционер:

- 1) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі, Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайында, оны шақыру туралы қуыныммен сотқа жүгінуге;
- 2) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша сұрақтарды енгізуді Директорлар кеңесіне ұсынуға;
- 3) Директорлар кеңесінің жиналысын шақыруды талап етуге;
- 4) өз есебінен аудиторлық ұйымының Банк аудитін жүргізуін талап етуге құқылы.

4.7. Банк акционері:

- 1) акцияларды төлеуге;
- 2) Банктің акция ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізу үшін осы акционерге тиесілі қажетті мәліметтердің өзгеруі жөнінде Банк тіркеушісін немесе акциялардың номиналды ұстаушысын он күннің ішінде хабардар етуге;
- 3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын басқа да құпия ақпаратты жария етпеуге;

- 4) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілеріне сәйкес белгіленген басқа міндеттерді орындауға міндетті.
- 4.8. Осы Жарғының 4.7. тармағының 2) тармақшасында белгіленген талаптарды акционердің орындамауының салдарынан Банк пен тіркеуші жауапкершілік алмайды.
- 4.9. Осы Жарғының 4.1. және 4.6. тармақтарында белгіленген акционерлердің құқықтарын шектеуге рұқсат етілмейді.

## **V. КІРІСТЕР, ДИВИДЕНДТЕРДІ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ**

- 5.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларына сәйкес бюджетке салықтарды төлегеннен кейінгі Банктің меншігіне қалатын таза кіріс Банктің қорларын құру, резервтік капиталды қалыптастыру және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларына және осы Жарғыға сәйкес акциялар бойынша дивидендтерді төлеу үшін пайдаланылады.
- 5.2. Жылдық қорытынды бойынша Банктің жай акцияларына дивидендтер төлеу туралы шешімді Акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды.
- 5.3. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімді шығаруға құқылы, егерде бұл шешімді шешім қабылдаған күннен бастап, он күннің ішінде “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында міндетті түрде жарияласа. Бұған қоса, Банк өз қалауына ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.
- 5.4. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімде келесі мәліметтер болуы тиіс:
  - 1) Банктің атауы, тұрған орны, банктік және басқа да деректемелері;
  - 2) дивидендтер төленетін кезең;
  - 3) бір жай акцияға есептегендегі дивидендтің мөлшері;
  - 4) дивидендтерді төлеудің бастапқы күні;
  - 5) дивидендтерді төлеу тәртібі мен нысаны.
- 5.5. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу, Банк органының шешімін талап етпейді.

Дивидендтерді төлеу кезеңділігі және бір артықшылықты акцияға арналған дивиденд мөлшері Банк Жарғысымен белгіленеді. Артықшылықты акциялар бойынша есептелген дивидендтер мөлшері осы кезеңдегі жай акциялар бойынша есептелген дивидендтер мөлшерінен аз болмауы керек.
- 5.6. Банк акциялары бойынша дивидендтер төлеуге қатысты басқа мәселелер Банктің ішкі құжаттары арқылы реттеледі.
- 5.7. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін оның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу жүргізілмейді.
- 5.8. Банктің акциялары бойынша дивидендтер артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің дауыс беруші акцияларының жай

көпшілігімен Акционерлердің жалпы жиналысында дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдаған шарты бойынша Банктің ақшасымен немесе бағалы қағаздарымен төленеді.

Дивидендтерді Банктің артықшылықты акциялары бойынша бағалы қағаздармен төлеуге рұқсат етілмейді.

- 5.9. Банктің акциялары бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеуге Банктің жарияланған акцияларымен және шығарылған облигацияларымен жүзеге асырылатын шартында ғана акционердің жазбаша келісімімен рұқсат етіледі.
- 5.10. Акцияларды сату туралы шартта немесе төленбеген дивидендтері бар акциялар бойынша меншік құқығын кез келген басқа шеттету шарттарында, төленбеген акциялары бар басқа, кез келген шеттету, аталған дивидендтерді алу құқығына ие акциялардың жаңа иесіне шеттетумен бірлесіп жүргізу көзделмеген жағдайда, Дивидендтер алу құқығына ие акционерлердің тізімі дивидендтерді төлей бастау күнінің алдындағы күнге жасалуы тиіс.
- 5.11. Банктің өзі орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялары бойынша, сонымен қатар егер сот немесе Банктің Акционерлерінің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған жағдайда дивидендтер есептелмейді және төленбейді.
- 5.12. Банк Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес реттеу бойынша уәкілетті органның нормативті құқықтық актілерімен белгіленетін тәртіпте және шарттарда банктік қызметтің шығындарын өтеу үшін күмәнді және сенімсіз активтерге қарсы резервін (провизия) құрады.
- 5.13. Резервтерді (провизияларды) құру үшін Банк реттеу бойынша уәкілетті органның белгілеген тәртібімен және шартымен күмәнді және сенімсіз талаптарды бөле отырып активтердің және шартты міндеттемелердің жіктелуін жүзеге асырады.
- 5.14. Банк қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету, депозиторлардың мүдделерін қорғау, сонымен қатар Қазақстан Республикасының ақша-кредит жүйесінің тұрақтылығын қолдау мақсаттарында күмәнді және сенімсіз активтерге қарсы провизияларды, ең аз резервтік талаптардың нормативін қоса (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен бекітілген), реттеу бойынша уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтер мен басқа міндетті нормалар мен лимиттерді сақтайды.

## **VI. БАНКТІ БАСҚАРУ**

- 6.1. Банктің органдары болып табылатындар:
  - 1) жоғарғы орган - Акционерлердің жалпы жиналысы;
  - 2) басқару органы - Банктің Директорлар кеңесі;
  - 3) атқарушы орган - Банк Басқармасы.Ішкі бақылау комитеті Директорлар кеңесімен құрылады және оған бағынышты болады.
- 6.2. Акционерлердің жылдық жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді. Банк жыл сайын Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын

өткізуге міндетті. Акционерлердің басқа жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

6.2.1. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;
- 2) Банктің аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады;
- 3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне өтініштері мен оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің және Банктің атқарушы органының мүшелеріне сыйақы беру мөлшері және олардың құрамы туралы Банктің акционерлеріне хабарлайды.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы олар бойынша шешімдер қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де Жарғыға және Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес қарауға құқылы.

6.2.2. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы бақылау бойынша уәкілетті органға жылдық қаржылық есептілікті беру талабына байланысты және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында қарастырылған мерзімде, Басқарманың орналасқан елді мекенінде өткізілуі тиіс.

6.2.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Банктің Директорлар кеңесі шақырады. Банктің органдары Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын шақыру тәртібі бұзылған жағдайда, Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы кез келген мүдделі тұлғаның талап арызы бойынша сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

6.2.4. Акционерлердің кезектен тыс жылдық жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің немесе ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы, егер Банктің органдары Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы оның талабын орындамаса, Банктің ірі акционерінің қуынымы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

6.2.5. Акционерлердің жалпы жиналысына дайындық жасауды және оны өткізуді жүзеге асырушылар:

- 1) Банк Басқармасы;
- 2) жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;
- 3) Банктің Директорлар кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы.

6.2.6. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу бойынша шығындарды Банк көтереді.

6.2.7. Акционерлер жалпы жиналыс өткізу туралы шешімді 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беретін

жағдайда – жиналыстың өткізілетін күніне дейінгі 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабардар етілуі тиіс. Уәкілетті органның талабы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мәжбүрлі немесе басқа нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында Банктің жарияланған акциялары санын арттыру туралы мәселе қосылған күн тәртібінде Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізген жағдайда акционерлерге алда болатын Жалпы жиналысты өткізу туралы хабарлама кемінде 10 (он) жұмыс күн бұрын хабарлануы қажет, сырттай немесе аралас дауыс берген жағдайда – жиналысты өткізу күніне дейін кемінде 15 (он бес) жұмыс күні бұрын хабарлануы қажет. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама акционерлерге жіберілуге және/немесе “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында жариялануы тиіс. Бұған қоса, Банк өз қалауынша ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.

- 6.2.8. Миноритарлық акционер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банктің тіркеушісіне өтініш жасауға құқылы.
- 6.2.9. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы акционерлерге жарияланатын хабарламада:
- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының тұрған орны;
  - 2) жиналысты шақыруға бастама көтеруші туралы мәліметтер;
  - 3) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты және өткізілетін орны, жиналыстың қатысушыларын тіркеуді бастау уақыты, сонымен қатар егер бірінші жиналыс болмаса, өткізілуі тиіс Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының қайта өткізілетін күні және уақыты;
  - 4) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы бар акционерлердің тізімін жасау күні;
  - 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
  - 6) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтарға байланысты материалдармен Банктің акционерлерін таныстыру тәртібі көрсетілуі тиіс.
- 6.2.10. Қайта өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы акционерлердің бастапқы (болмай қалған) Жалпы жиналысын өткізуге белгіленген күннің ертеңіндегі күннен ерте тағайындалмайды. Қайта өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы акционерлердің өткізілмеген Жалпы жиналысының орнында өткізілуі тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі өткізілмеген Жалпы жиналыстың күн тәртібінен өзгеше болмауы тиіс.
- 6.2.11. Акционерлердің жалпы жиналысы егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін жиналыстың қатысушыларын тіркеу аяқталған сәтте акционерлердің тізіміне жиналысқа қатысуға және дауыс беруге құқылы Банктің дауыс беруші акцияларының жиынтығында елу және одан көп пайызына ие акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелсе, күн

тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

- 6.2.12. Акционерлердің жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өкілеттігін расстайтын, Қазақстан Республикасы заңнамаларының талаптарына сәйкес, ресімделген сенімхатты ұсынуы тиіс.

Акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін ұсынуға Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес құқығы бар тұлға үшін қарастырылатын мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге сенімхат талап етілмейді. Акционерлердің жалпы жиналысында Банк Басқармасының мүшелері акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

Банк қызметкерлері Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқықтары тек осындай өкілдік Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық сұраулар бойынша дауыс беру туралы айқын нұсқаулықтардан тұратын сенімхатына негізінделген кезде ғана бар.

Заңды тұлғалардың өкілдері үшін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығына сенімхат нотариалдық куәландыруды талап етпейді.

Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтағанда есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

Акционерлердің жалпы жиналысы жарияланған уақытта кворум болса ғана ашылады

- 6.2.13. Акционерлердің жалпы жиналысы барлық акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген, хабардар етілген және жиналыстың ашылу уақытын өзгертуге қарсы емес жағдайларды қоспағанда, жарияланған уақыттан ерте ашылмайды.
- 6.2.14. Акционерлердің жалпы жиналысы Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасын (төралқасын), хатшысын сайлайды.
- 6.2.15. Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс берудің нысанын – ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) анықтайды. Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлағанда әрбір акционердің бір дауысы болады, ал шешім қатысып отырғандардың санынан жай көпшілік дауыспен қабылданады.
- 6.2.16. Басқарма мүшелері жиналысқа қатысып отырған барлық акционерлер Басқарма құрамына кіретін жағдайларды қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.
- 6.2.17. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында оның Төрағасы қаралатын мәселе бойынша жарыссөзді тоқтату туралы, сонымен қатар ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсыныс беруге құқылы.
- 6.2.18. Осындай сөз сөйлеу Акционерлердің жалпы жиналысының регламентін бұзуға апарып соқтыратын болып, осы мәселе бойынша жарыссөз тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, Төраға күн тәртібіндегі мәселені талқылауға қатысу құқығына ие тұлғалардың сөз сөйлеуіне кедергі келтірмеуі тиіс.

- 6.2.19. Акционерлердің жалпы жиналысы өзінің жұмысына үзіліс жасау және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің кейбір мәселелерді қарауды келесі күнге қалдыру туралы шешімді қабылдауға құқылы.
- 6.2.20. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарағаннан және олар бойынша шешімдер қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жарияланады.
- 6.2.21. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында айқындалған мәліметтердің толықтығы мен нақтылығы үшін жауап береді.
- 6.2.22. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларында көзделген тәртіпте сырттай дауыс беру жолымен қабылданады.
- 6.2.23. Акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс беру, келесі жағдайларды қоспағанда, “бір акция - бір дауыс” қағидасы бойынша жүзеге асырылады:
- 1) Қазақстан Республикасының заңнама актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстар санының ең көп санын шектегенде;
  - 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау барысында кумулятивті дауыс бергенде;
  - 3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің процедуралық сұрақтары бойынша бір дауыспен акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір тұлғаға бергенде.
- 6.2.24. Егер акционерлердің қатысуымен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру жасырын тәсілмен жүзеге асырылатын жағдайда, осындай дауыс беру үшін бюллетеньдер (осы тармақтан одан әрі – акционерлердің қатысуымен жасырын дауыс беру үшін бюллетеньдер) жасырын тәсілмен дауыс беру жүзеге асырылатын әрбір жеке сұрақ бойынша жасалуы тиіс. Сонымен қатар акционерлердің қатысуымен жабық дауыс беру үшін бюллетеньде:
- 1) Сұрақтың тұжырымдамасы немесе жиналыстың күн тәртібіндегі оның тәртіптік нөмірі;
  - 2) “иә”, ”қарсы”, ”қалыс қалды” сөздерімен айқындалған сұрақ бойынша дауыс берудің нұсқалары немесе Банктің органына әрбір кандидат бойынша дауыс берудің нұсқалары;
  - 3) акционерге тиесілі дауыстың саны.
- 6.2.25. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес акционер өзіне тиесілі акцияларды сатып алу туралы Банкке талап қою мақсатын қоса алғандағы акционердің бюллетенге өзі қол қоямын деген жағдайды қоспағанда, жеке жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер қол қоймайды.
- 6.2.26. Жеке жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды санағанда, бюллетеньде анықтаған дауыс беру тәртібі дауыс берушімен сақталған және дауыс берудің болуы мүмкін нұсқаларының бірі ғана белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.



- 6.2.27. Дауыс беруге шығарылған мәселе бойынша акционердің ерекше пікірі бар болған кезде, Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының хатшысы хаттамаға тиісті жазуды енгізуге міндетті.
- 6.2.28. Дауыс берудің қорытындысы дауыс беруді өткізу барысында Акционерлердің жалпы жиналысында жария етіледі.
- 6.2.29. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс берудің қорытындылары немесе сырттай дауыс берудің нәтижелері акционерлердің назарына “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында жариялау жолымен немесе Акционерлердің жалпы жиналысының жабылған күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарламаны жіберу жолымен жеткізіледі. Бұған қоса, Банк өз қалауынша ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.
- 6.2.30. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналыстың жабылған күнінен кейінгі 3 (үш) жұмыс күннің ішінде жасалуы және қол қойылуы тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында:

- 1) Банктің толық атауы және Басқарманың тұрған орны;
- 2) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізетін күні, уақыты және орны;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысының кворумы;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасы (төралқа) және хатшысы;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысында қатысушы тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) дауыс беруге қойылған Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша акционерлердің дауыстарының жалпы саны;
- 10) дауыс беруге қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 11) Акционерлердің жалпы жиналысымен қабылданған шешімдер көрсетіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің Директорлар кеңесін (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін) сайлау туралы мәселе енгізілсе, онда Акционерлердің жалпы жиналысындағы хаттамасында Директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылып отырған кандидат қандай акционердің өкілі болып табылатындығы және (немесе) таңдалған Директорлар кеңесі мүшелерінің қайсысы тәуелсіз директор болып табылатынығы көрсетіледі.

6.2.31. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысының Төрағасы (төралқа мүшелері) және хатшысы;
- 2) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызына ие немесе Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер;
- 3) есеп комиссиясының мүшелері қол қоюға тиіс.

Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлға оған қол қоя алмаған жағдайда, хаттамаға өзіне берілген сенімхат негізінде оның өкілі немесе акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін ұсынуға Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес құқығы бар тұлға қол қояды.

6.2.32. Осы Жарғының 6.2.31. тармағында көрсетілген тұлғалардың біреуі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, бұл тұлға бас тартуының себебін жазбаша түсіндіріп, оған қол қоюдан бас тартуға құқылы, ол осы хаттамаға тігілуі тиіс.

6.2.33. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру нәтижелерінің хаттамаларымен, Акционерлердің жалпы жиналысында қатысу және дауыс беру құқығын беретін сенімхаттармен, сонымен қатар хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себебі көрсетілген жазбаша түсіндірулермен бірге тігіледі.

6.2.34. Осы Жарғының 6.2.33. тармағында көрсетілген құжаттар Басқармада сақталуы және акционерлердің танысуы үшін кез келген уақытта берілуі тиіс. Акционердің жазбаша талабы бойынша оған Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

6.2.35. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне келесі сұрақтар жатады:

- 1) Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) егер Банк Жарғысында кодексті қабылдау қарастырылған болса, корпоративтік басқару кодексін, сонымен қатар оған енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін, сондай-ақ оларды өзгертуді айқындау;
- 6) Банктің жай акцияларына конвертацияланатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 7) орналастырылған акциялардың бір түрін екінші түріне ауырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттары мен тәртібін анықтау;
- 8) есептік комиссияның сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) Директорлар кеңесінің сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің

мүшелеріне өз міндеттемелерін атқарғаны үшін сыйақы және шығындардың өтемақыларын төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау;

- 10) Банктің аудитін іске асыратын аудиторлық ұйымдарды белгілеу;
- 11) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
- 12) есептік қаржылық жыл үшін Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептегенде дивиденд мөлшерін бекіту;
- 13) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Банктің акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау
- 15) Банкке тиесілі барлық активтердің 25 (жиырма бес) және одан көп пайызын құрайтын сомада активтерінің бөлігін немесе бірнеше бөлігін (алу) беру арқылы басқа заңды тұлғаларды құруы немесе қызметіне қатысуы немесе басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шыққанда Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 16) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерді хабардар ету нысанын анықтау және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдары - “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында жариялау туралы шешім қабылдау. Бұған қоса, Банк өз қалауынша ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.
- 17) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында акцияларды Банк сатып алғанда олардың құнын анықтау әдістемесіне (әдістемені бекіту, егер оны құрылтайшылардың жиналысында бекітілмеген болса) енгізілетін өзгерістерді бекіту;
- 18) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 19) егер Банк Жарғысымен мұндай тәртіп белгіленбесе, акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, сонымен қатар бұқаралық ақпарат құралдарын белгілеу;
- 20) басқа да сұрақтар, олар бойынша шешімдерді қабылдау Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) Банк Жарғысымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған.

6.2.36. Осы Жарғының 6.2.35. тармағы 1), 2), 3), 4) және 17) - тармақшаларында айтылған мәселелер бойынша шешімдер Банктің дауыс беру акцияларының жалпы санынан басым көпшілік дауыспен қабылданады.

6.2.37. Басқа мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері, егер Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банк Жарғысында басқаша белгіленбесе, дауыс беруге қатысушы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан жай көпшілік дауыспен қабылданады.

6.2.38. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілерінде өзгесі қарастырылмаса, шешімдерін қабылдау Акционерлердің жалпы

жиналысының айрықша құзыретіне жататын мәселелерді, Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыретіне беруге рұқсат етілмейді.

6.2.39. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының қандай да бір шешімдерінің күшін жоюға құқығы жоқ.

6.2.40. Банктің жүзеге асырылуында мүдделілігі бар мәмілені жасау туралы шешімді Акционерлердің жалпы жиналысында Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жаңдайларда осындай мәмілегі жасауда мүдделі емес акционерлердің көпшілік дауысымен қабылданады.

6.3. Директорлар кеңесі Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне қатысты мәселелерді шешуді қоспағанда, осы Жарғыға және (немесе) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына жатқызылатын мәселелерді шешуден басқа, Банктің қызметіне жалпы басшылық етуді жүзеге асырады.

6.3.1. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне келесі сұрақтар жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегияларын белгілеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;
- 2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) акцияларды орналастыру (іске асыру) туралы, сонымен қатар жарияланған акциялар санының шамасында орналастырылатын (іске асырылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру әдісі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 4) Банк орналастырған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алу және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 6) Банктің ағымдағы жылға арналған қаржы жоспарын (бюджетін) бекіту;
- 7) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
- 8) Банктің ішкі ережелері мен операциялар жүргізу бойынша жалпы шарттарын, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің корпоративтік нормативтік құжаттарымен талап етілсе, Ішкі кредиттік саясат туралы ережені бекіту;
- 9) Басқарма мүшелерінің сандық құрамын, Басқарма өкілеттігінің мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасы мен Басқарма құрамын сайлау, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Басқарма туралы Ережені бекіту;
- 10) Төрағаның және Басқарма мүшелерінің лауазымдық кесімді еңбекақы мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын белгілеу;
- 11) Төраға мен Директорлар кеңесі комитетінің мүшелерін тағайындау және осы комитеттер туралы Ережелерді бекіту;
- 12) Ішкі бақылау және аудит департаментінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысын және қызметкерлерін

тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі бақылау және аудит департаментінің жұмыс тәртібін анықтау, оның қызметкерлерінің еңбек төлемі мен сыйлықақыларының көлемін және шарттарын белгілеуді, сонымен қатар Ішкі бақылау және аудит департаменті туралы Ережені бекіту;

- 13) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін белгілеу, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық еңбекақы мөлшерін және сыйақы шарттарын белгілеу;
- 14) қаржылық есептілікке аудит жүргізген аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген немесе ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызмет төлемінің мөлшерін белгілеу;
- 15) Банктің қызметін реттейтін (ішкі қызметті ұйымдастыру мақсатында тек Басқарма қабылдайтын ішкі ережелерді есепке алмағанда) негізгі ережелерді, саясатты (қағидаларды) және қабылдауға міндетті басқа да ішкі құжаттарды, сонымен бірге Банктің бағалы қағаздарының аукциондары мен оған жазылудың шарттарын және өткізу тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- 16) Банк филиалдары мен өкілеттіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы Ережелерді бекіту;
- 17) Банк өзге заңды тұлға акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) 10 (он) және одан да көп пайызын сатып алу (иеліктен шығару) туралы шешім қабылдау;
- 18) Акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) 10 (он) және одан да көп пайызы Банкке тиесілі Заңды тұлға Акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне қатысты қызмет мәселесі бойынша шешімдер қабылдау;
- 19) Банктің міндеттемелерін Банктің меншік капиталы мөлшерінің 10 (он) және одан да көп пайызы болатын шамаға арттыру;
- 20) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты анықтау;
- 21) ірі мәмілелерді, сондай-ақ іске асырылуына Банк мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- 22) Банк қызметі туралы Банк Басқармасының есептерін қарау;
- 23) Ішкі бақылау және аудит департаментінің ағымдағы және жылдық есебін назарға қабылдау;
- 24) Ішкі бақылауды күшейту және тәуекелдіктерді басқару бойынша сыртқы аудиторлық ұйымның қорытындысын талдау, сыртқы аудиторлық ұйым және Ішкі бақылау және аудит департаменті анықтаған кемшіліктердің жойылуын бақылау;
- 25) тиісті негіздемелер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Банкті қайта құру туралы бастамашылық шешім қабылдау;
- 26) Комплаенс-контроль бөлімінің басшысын тағайындау;

Акционерлердің жалпы отырысының айырықша құзыреттілігіне жатпайтын Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банктің Жарғысында қарастырылған басқа мәселелер.

- 6.3.2. Директорлар кеңесі, реттеу бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде бекітілген талаптарға сәйкес, Банкте тәуекелдерді басқарудың бірдей және тиімді жүйесімен ішкі бақылауды құруға және әрекет етуіне жауап береді. Жоғарыда аталғанға қатысты Директорлар кеңесі төмендегілерді орындауға міндетті:
- 1) лауазымды тұлғалар мен акционерлердің дәрежесінде ықтимал мүдделікті, оның ішінде Банктің меншігін заңсыз қолдануды және мүдделілік бар мәмілелерді теріс пайдалануды қадағалау және мүмкіндігінше жою;
  - 2) Банктегі корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігін бақылау;
  - 3) Банктік қызмет және онымен байланысты тәуекелдіктер аясында қажетті білімдерді және тәжірибені иелену.
- 6.3.3. Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне қатысты мәселелер Банк Басқармасына шешім қабылдауға жіберілмейді. Жылдық және кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысына шақыру туралы шешімді қабылдау, дауыс беруге қатысатын Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан білікті дауыстардың көптігімен жүзеге асырылады.
- 6.3.4. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзіретіне қатысты мәселелер бойынша шешімдерді қабылдауға, сонымен қатар Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқығы жоқ.
- 6.3.5. Директорлар кеңесі өз өкілеттілігі аясында Банк қызметінің нәтижелері ағымдағы жылдың мақсатты көрсеткіштеріне сәйкес келмеген жағдайда Банктің Басқарма мүшелеріне қолдануға болады.
- 6.3.6. Банктің Директорлар кеңесі бір қарыз алушыға/аффилиирленген компаниялар тобына кредит беру мәселелері бойынша өкілеттік лимитін белгілейді, Банктің уәкілетті органы өкілеттік лимит шеңберінде Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуынсыз шешім қабылдауға құқылы.
- 6.3.7. Директорлар кеңесінің сандық құрамы, өкілеттік мерзімі, мүшелерін сайлау және олардың өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтату Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға болуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мүшесі өзіне жүктелген функцияларды орындауды Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Зағына және (немесе) осы Жарғыға сәйкес басқа тұлғаларға беруге құқығы жоқ.
- Директорлар кеңесінің мүшелері:
- 1) акционерлер – жеке тұлғалар;
  - 2) акционерлердің өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған (ұсыныс берген) тұлғалар;
  - 3) Банктің акционерлері болып табылмайтын және акционерлердің өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған (ұсыныс берген) жеке тұлғалар.
- 6.3.8. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды Директорлар кеңесінде бір орынға бір үміткер сайлауға түскен жағдайды қоспағанда дауыс беру үшін бюллетеньдерді пайдаланумен акционерлер кумулятивті дауыс берумен жүзеге асырады. Кумулятивті дауыс беру бюллетені келесі бағандардан тұруы қажет:
- 1) Директорлар кеңесі мүшелеріне үміткерлердің тізімі;
  - 2) акционерлерге тиесілі дауыстардың саны;

3) Директорлар кеңесі мүшелеріне үміткер үшін акционер берген дауыстар саны.

Куммулятивті дауыс беру бюллетеніне «қарсымын» және «қалыс қаламын» деген дауыс беру нұсқауларын енгізуге тыйым салынады.

Акционер өзіне тиесілі акциялары бойынша бір кандидатты жақтап толық дауыс беруге немесе оларды Директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс алған кандидаттар Директорлар кеңесіне сайланған болып есептеледі. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі немесе одан да көп кандидат тең дауыс санын алса, бұл кандидаттарға қатысты қосымша куммулятивті дауыс беру бірден дауыс санын жинаған үміткерлерді көрсетумен куммулятивті дауыс беру бюллетеньдерін акционерлерге беру арқылы өткізіледі.

6.3.9. 1) Мәміленің жүзеге асырылуына мүдделі Банктің оны жасау туралы шешімі мәміленің жасалуына мүдделі емес Директорлар кеңесі мүшелерінің қарапайым дауыстарының көптігімен қабылданады. Егер мәміленің жүзеге асырылуына мүдделі, оны жасауға мүдделі емес Директорлар кеңесі мүшелерінің саны жұп болса, егер оның жасалуы пайдасына осындай мәміленің жасалуына мүдделі емес Директорлар кеңесінің елу пайызынан кем емес дауыс берсе, мәміленің жүзеге асырылуына мүдделі, мәмілелердің келесі түрлерін жасау туралы шешім қабылданды деп есептеледі:

- қолма-қол тауарлар нарығында шетелдік валютаны сатып алу мен сатуды білдіретін валюталық операциялар;
- екі түрлі валюталау күнімен бір валютадан екіншісіне бір соманы бір уақытта сатып алу мен сатуды білдіретін валюталық своп операциялары;
- экспорттық/импорттық расталған құжаттамалық аккредитивтер, банктік кепілдіктер, құжаттамалық инкассо, Банктің аккредитивтерді растауы;
- депозиттер мен кредиттер формасында қаржылық қаражатты алу мен беру;
- облигацияларды сатып алу – сату.

2) Осы Жарғы арқылы, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 73-бабы 4-тармағына сәйкес және негізінде, мәмілені жүзеге асыруға мүдделі, олардың жеке түрлерін жасаудағы басқа тәртіп, нақты айтқанда – аффилиирленген тұлғалармен келесі мәмілелерді жасау тәртібі анықталды:

- қолма-қол тауарлар нарығында шетелдік валютаны сатып алу мен сатуды білдіретін валюталық операциялар;
- екі түрлі валюталау күнімен бір валютадан екіншісіне бір соманы бір уақытта сатып алу мен сатуды білдіретін валюталық своп операциялары;
- экспорттық/импорттық расталған құжаттамалық аккредитивтер, банктік кепілдіктер, құжаттамалық инкассо, Банктің аккредитивтерді растауы;

- депозиттер мен кредиттер формасында қаржылық қаражатты алу мен беру;
- облигацияларды сатып алу – сату.

3) Осы Жарғының 6.3.9.-тармағы 2) тармақшасында тізбеленген мәмілелердің басқа түрлерін жасаудағы басқа тәртіп: Директорлар кеңесі шарттардың типтік формаларын және (немесе) осындай мәмілелерді жасаудың жалпы шарттарын алдын ала бекітеді, олардың аясында жүзеге асырылуында мүдделілік бар мәміле жасалуы мүмкін. Бұдан кейін, Директорлар кеңесі жүзеге асырылуында мүдделілік бар мәмілені жасау күнінен кейінгі жақын арадағы өз отырысында, бірақ ол жасалғаннан кейінгі кемінде екі айдан соң Банктің Директорлар кеңесімен бекітілген мәмілені жасаудағы жалпы шарттармен және (немесе) шарттардың типтік формалары аясында, жүзеге асырылуында мүдделілігі бар мәмілені бекіту.

- 6.3.10. Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.
- 6.3.11. Директорлар кеңесінің сандық құрамы 3 (үштен) кем емес мүшелерден құралуы тиіс. Тәуелсіз директорлар Банктің Директорлар кеңесі құрамынан отыз пайыздан кем емес бөлігін құрауы қажет.
- 6.3.12. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленеді.
- 6.3.13. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз қайта сайлануы мүмкін.
- 6.3.14. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі жаңа Директорлар кеңесін сайлау өтетін Акционерлердің жалпы жиналысын өткізген сәтте аяқталады.
- 6.3.15. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе кейбір мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
- 6.3.16. Директорлар кеңесінің мүшелері өз бастамаларымен өкілеттіктерін тоқтатқан жағдайда, ол бұл туралы Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлама жіберуі тиіс. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған уақыттан бастап тоқтатылады.
- 6.3.17. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттілігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысына ұсынылған Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау кумулятивті дауыс беру арқылы іске асырылады, бұл орайда Директорлар кеңесінің осы мүшесінің өкілеттігі жалпы Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің аяқталуымен бір мезгілде аяқталады.
- 6.3.18. Директорлар кеңесінің Төрағасы және Төрағасының орынбасары Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан көпшілік дауыспен ашық дауыс беру арқылы, оның мүшелері арасынан сайланады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта Төраға мен Төраға орынбасарын қайта сайлауға құқылы.



- 6.3.19. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарына төрағалық етеді, сонымен қатар Банк Жарғысымен белгіленген басқа міндеттерді атқарады.
- Директорлар кеңесінің Төрағасы Банк жұмысымен байланысты туындаған мәселелерді шешу үшін Банк қызметкерлері ішінен жұмыс тобын құру туралы шешім шығаруға құқылы.
- 6.3.20. Директорлар кеңесінің Төрағасы жоқ болған жағдайда, оның міндетін Төраға орынбасары атқарады, ал Төраға орынбасары жоқ болған жағдайда, оның міндетін Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі атқарады.
- 6.3.21. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе:
- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
  - 2) Ішкі бақылау және аудит департаментінің;
  - 3) Банк аудитін жүзеге асырушы аудиторлық ұйымның;
  - 4) ірі акционердің талабы бойынша шақырылуы мүмкін.
- 6.3.22. Директорлар кеңесінің мәжілісі қажет болған жағдайда, кез келген уақытта, жылына төрт реттен кем емес жүргізіле алады.
- 6.3.23. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің отырысы ұсынылатын күн тәртібі көрсетілген жазбаша хабарлама жіберу арқылы Директорлар кеңесінің Төрағасына қойылады.
- 6.3.24. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің отырысын шақырудан бас тартқан жағдайда, бастама көтеруші Директорлар кеңесінің отырысын шақыртуға міндетті Басқармаға жоғарыда көрсетілген талаппен жүгінуге құқылы.
- 6.3.25. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей, Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма Директорлар кеңесінің отырысына шақыруы тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы, оған шақыруды талап ететін тұлғаны міндетті түрде шақыру арқылы жүргізіледі.
- 6.3.26. Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламаның жіберілу тәртібін Директорлар кеңесі анықтайды. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы туралы Басқармаға алдын ала хабарлама жіберуге міндетті.
- 6.3.27. Директорлар кеңесі отырысының кворумы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан басым көпшілік дауысынан құралады.
- 6.3.28. Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кворум ретінде жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесі, оның жаңа мүшелерін сайлау үшін, Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің осындай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешімді қабылдауға құқылы.
- 6.3.29. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең

болғанда, Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етушінің дауысы шешуші болып табылады.

- 6.3.30. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатысатын жабық отырыс өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.
- 6.3.31. Директорлар кеңесінің отырысы Банктің тіркелген офисінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасы аймағында немесе одан тыс кез келген жерде өткізілуі мүмкін. Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі Директорлар кеңесінің отырысында оның атынан әрекет етуге және келмеген Директорлар кеңесі мүшесінің құқығын, дауыс беру құқығын қоса алғанда жүзеге асыруға Директорлар кеңесінің кез келген басқа мүшесіне уәкілеттігін бере алады.
- 6.3.32. Директорлар кеңесінің отырысы бейнеконференция түрінде де өткізілуі мүмкін, мұнда Директорлар кеңесінің барлық мүшелері отырыс барысында бірін-бірі көре және ести алады.
- 6.3.33. Директорлар кеңесі мүшелерінің барлығы келіскен жағдайда, Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы. Сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау белгіленген мерзімде алынған бюллетендерде кворум болған жағдайда қабылданған болып есептеледі.
- 6.3.34. Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде бірыңғай нысандағы дауыс беру бюллетеньдер Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберіледі (таратылады). Директорлар кеңесінің жеке мүшелеріне, сондай-ақ Директорлар кеңесінде дауыс беру нәтижесіне ықпал ету мақсатында дауыс беруге арналған бюллетеньдерді іріктеп жіберуге (таратуға) рұқсат етілмейді.
- 6.3.35. Директорлар кеңесінің отырысындағы күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар Директорлар кеңесі отырысы өткізілетін күнге дейін 3 (үш) күнтізбелік күн бұрын Директорлар кеңесі мүшелеріне жіберіледі.
- 6.3.36. Сырттай дауыс беру бюллетеньдерінде төмендегідей мәлімет беріледі:
- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
  - 2) Директорлар кеңесінің отырысын шақырудың бастамашысы туралы мәлімет;
  - 3) сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдерді ұсынатын соңғы мерзім;
  - 4) Директорлар кеңесінің отырысы өткізілетін күн;
  - 5) күн тәртібі;
  - 6) дауысқа салынатын мәселелердің тұжырымы;
  - 7) «келісемін», «қарсымын», «қалыс қаламын» деу арқылы, күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру нұсқалары;
  - 8) күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетеньді толтыру) түсіндіру.
- 6.3.37. Сырттай дауыс беру бюллетеніне Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысы қол қоюлары тиіс.

6.3.38. Директорлар кеңесінің сырттай өткен мәжілісінің шешімі жазбаша түрде ресімделуі және хатшы мен Директорлар кеңесінің төрағасымен қол қойылуы тиіс.

Шешім ресімделген күннен бастап 20 (жиырма) күн ішінде Директорлар кеңесінің мүшелеріне шешім қабылдауға негіз болған бюллетеньдерді жіберуі тиіс.

6.3.39. Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен немесе бейнеконференция түрінде өткізілген отырыста қабылданған шешімдер хаттамамен ресімделеді, хаттама отырыс өткізілген күннен бастап 3 (үш) күн ішінде жасалып, оған отырыста төрағалық етуші және Директорлар кеңесінің хатшысы қол қоюға тиіс және онда:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысқандар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа салынатын мәселелер және Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру қорытындыларын көрсетіп ол бойынша дауыс беру нәтижелері;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуы тиіс.

6.3.40. Директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе Банктің Директорлар кеңесінің Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және осы Жарғыда белгіленген тәртіпті бұза отырып қабылдаған шешіміне қарсы дауыс берген Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі оған сот тәртібінде дау айтуға құқылы.

6.3.41. Директорлар кеңесі Аудиторлық комитет құрады немесе кез келген басқа комитет құруға құқылы, оларды құру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етіледі немесе Директорлар кеңесінің пікірі бойынша, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес рұқсат етілген болып саналады. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және Қазақстан Республикасы заңнамасымен талап етілетін шамадағы, тиісті мәселе бойынша жұмыс жасауға қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшесімен басқарылады. Аудиторлық комитеттің, Стратегиялық жоспарлау комитетінің, Кадрлар және сыйақылар комитетінің және Әлеуметтік мәселелер комитетінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады. Банктің Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесі комитетіне төрағалық ете алмайды. Директорлар кеңесі комитетінің қалыптасу және жұмыс жасау тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесімен бекітілетін, осы комитеттер туралы ережелермен белгіленеді.

6.3.42. Директорлар кеңесі мүшелері барлық акционерлерге әділ қараулары керек және өз шешімдерін Банк мүддесіне қарай қабылдаулары қажет.

6.4. Банктің ағымдағы қызметіне басшылық ететін, Банктің атқарушы коллегиялды органы болып Басқарма табылады. Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне

басшылық етеді, Банктің ағымдағы қызметін қамтамасыз ету бойынша шешімдер қабылдайды және оның жұмысының тиімділігі үшін жауап береді.

6.4.1. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысының және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

6.4.2. Басқарма Банктің атынан әрекет етеді, сонымен қатар оның мүдделерін білдіреді, Банктің атынан мәмілелер жасайды, штатты бекітеді, Банктің барлық қызметкерлері орындайтын міндетті шешімдер (қаулылар) шығарады және нұсқаулар береді.

6.4.3. Директорлар кеңесі Банк Басқармасы мүшелерінің санын, Басқарма Төрағасын, Басқарма Төрағасының орынбасарын және Басқарма мүшелерін сайлайды, және Басқарма мүшелерінің өкілеттік мерзімі, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдайды.

6.4.4. Басқарма мүшелері акционерлер және Банктің акционерлері емес қызметкерлер бола алады. Басқарма құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің корпоративті нормативті құжаттарында бекітіледі.

6.4.5. Басқарманың мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен, Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерімен, осы Жарғымен, сонымен қатар Басқарма мүшесі мен Банк арасында жасалатын еңбек шартымен белгіленеді. Басқарма Төрағасымен жасалатын еңбек шартына Банктің атынан Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Жалпы жиналыспен немесе Директорлар кеңесі уәкілетті еткен тұлға қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен жасалатын еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

6.4.6. Басқарма мүшесі тек Директорлар кеңесінің келісімімен басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма Төрағасы атқарушы орган басшысының немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын жеке өзі іске асыратын тұлғаның қызметін атқаруға құқығы жоқ.

6.4.7. Осы Жарғы арқылы Жалпы жиналыс немесе Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне қатысты емес, Банк қызметін қамтамасыз етумен байланысты кез келген мәселелер, Басқарма құзыретіне жатады:

- 1) Банктің Директорлар кеңесі және Акционерлердің жалпы жиналысы қарауға тиіс барлық мәселелерді алдын ала талқылау осыған байланысты қажетті құжаттарды дайындау, Банктің Директорлар кеңесі және Акционерлердің жалпы жиналысы шешімдерінің орындалуын ұйымдастыру;
- 2) кредит беру, қаржыландыру, есеп айырысу, кассалық қызмет көрсету, Банктің ақшалары мен құндылықтарын сақтау, есеп жүргізу және есеп беру, банктік ішкі бақылау, клиенттердің мүдделерін қамтамасыз ету, Банк операцияларына (мәмілелеріне) байланысты басқа да мәселелерді ұйымдастыруды қарау;
- 3) Банктің қызметіне басшылық ету мәселелерін шешу;
- 4) Банкте, оның филиалдары және өкілдіктерінде еңбекті төлеу жағдайларын және жүйесін қалыптастыру;

- 5) Банктің, оның филиалдары мен өкілдіктерінің қызметкерлерін іріктеу, орналастыру, даярлау және қайта даярлау мәселелерін шешу;
- 6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банктің жылдық есебін қарау;
- 7) Банктің ішкі ережелері мен басқа да құжаттарын бекіту, оның ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымын, Банк, оның филиалдары мен өкілдіктері бөлімшелерінің міндеттерін, қызметтері мен өкілеттіктерін белгілеу; Басқарманың тиісті комитеттерін құру, сондай-ақ олар туралы Ережелерді, Банк қызметкерлерінің типтік лауазымдық нұсқаулықтарын бекіту;
- 8) Банктің тендерлік комиссиясының шешімін қарау және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіпте және шарттарда жылжитын және жылжымайтын мүліктерді сатып алу, сату жөнінде мәмілелерді бекіту;
- 9) Комплаенс-бақылау бөлімшесінің комплаенс-тәуекелін басқарудың тиімділігі туралы жыл сайынғы есебін қарау және тиісті шаралар қолдану үшін Директорлар кеңесіне ұсыну;
- 10) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он пайызынан кем болмайтындай бөлігін сатып алу (жарғылық капиталдағы қатысу үлесімен) туралы, сонымен қатар олардың қызметі бойынша шешім қабылдау.
- 11) стратегиялық тәуекелдерді басқару бөлімінің басшыларын тағайындау;
- 12) Акционерлердің жалпы жиналысының немесе Банк Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне қатысты емес басқа мәселелерді қарау.

6.4.8. Банктегі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің барабарлығына қойылатын талаптар аясында, Басқарма реттеу бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес, Банктегі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды сақтайды және енгізеді.

6.4.9. Басқарма Қазақстан Республикасының заңнама ережелерін есепке ала отырып, Банктің басқа органдарына өз өкілеттіктерін беруге құқылы.

Басқарма Банкке ұсыну үшін үшінші тұлғаларға қатысты талаптарды, сондай-ақ тиісті ұйымдардың өкілеттіктерін беру тәртібін белгілейді.

6.4.10. Басқарма жиналысы қажеттілігіне қарай өткізіледі, оны Басқарма Төрағасы жүргізеді, ол жоқ болғанда, Басқарма жұмыстарын Басқарма Төрағасының орынбасары немесе Басқарма Төрағасы тағайындаған басқарушы директорлардың бірі жүргізеді.

6.4.11. Банктің Басқарма мүшелері өз міндеттерін Басқарма туралы ереже, осы Жарғы және осы Жарғыға сәйкес Банк қабылдаған Банк құжаттары негізінде орындайды.

6.4.12. Басқарма мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.

6.4.13. Банк Басқармасы отырысының кворумы Банк Басқармасы мүшелерінің жалпы санынан басым көпшілік дауысынан тұрады. Банк Басқармасы егер оның отырысында Басқарма мүшелерінің жалпы санынан басым көпшілігі қатысса, кворум туралы жоғарыда айтылған ережелерге қарамастан, Басқарма отырысына Банк Басқармасының Төрағасы немесе Басқарма Төрағасының орынбасары қатысқан жағдайда ғана қандай да бір шешім қабылдауға құқылы болып саналса, шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма шешімдері, егер жоғарыда айтылған жай дауыс көпшілігі туралы ережеге қарамастан, Банк шешімі тиісті түрде қабылданған болып саналатын болса, оларға Банк Басқармасының Төрағасы немесе Басқарма Төрағасының орынбасары дауыс берсе, отырысқа қатысқан Басқарма мүшелерінің көпшілік даусымен қабылданады. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының кәсіби көптеген дауыстардың қарауына және шешіміне жататын мәселелерді алдын ала талдау нәтижесі бойынша шешімді Басқарма мүшелерінің жалпы санынан кәсіби көптеген дауыстармен Басқарма қабылдайды.

6.4.14. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

6.4.15. Басқарманың шешімі отырыстағы Басқарма мүшелерінің барлық отырғандары қол қойған Басқарманың хаттамасымен ресімделеді және дауыс беруге ұсынылған барлық мәселелерден тұрады, әрбір мәселе бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсетумен олар бойынша дауыс беру нәтижесінен де тұрады.

6.5. Банктің Басқарма Төрағасы:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) Банктің атынан үшінші тұлғалармен сенімхатсыз әрекет етеді;
- 3) Банктің атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынас жасауға сенімхат береді және жұмыс берушіге Банк қызметкерлерімен еңбек қарым-қатынасында Банктің мүддесін білдіреді үшін сенімхат береді;
- 4) Банктің, оның филиалдары мен өкілдіктерінің штаттық кестесін бекітеді; Ішкі бақылау және аудит департаментінің сандық және персоналдық құрамы бойынша осы Жарғымен белгіленген ерекшеліктерін ескере отырып, оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдайды;
- 5) Банктің қызметкерлерін (Қазақстан Республикасының заңнамаларында бекітілген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға марапаттау шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес, Банк қызметкерлерінің лауазымдық еңбекақыларын және еңбекақыларына жеке үстемақы және сыйлықақы мөлшерін белгілейді, Басқарма және, Банктің Ішкі бақылау және аудит департаменті қызметкерлерін қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйақы мөлшерін белгілейді;
- 6) өзі болмаған жағдайда, өзінің міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
- 7) Басқарма мүшелерінің арасындағы міндеттерді, сонымен қатар өкілеттіктер мен жауапкершіліктерді бөледі;

- 8) осы Жарғымен және Акционерлердің жалпы жиналысының және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерімен анықталған басқа міндеттерді жүзеге асырады.
- 6.6. Басқарма Төрағасының тиісті бұйрығы негізінде, Басқарма мүшелері мен Заң Департаментінің Директоры осындай бұйрықта көрсетілген шектеулерге сәйкес және оларды ескеріп, Банк атынан сенімхатқа қол қоюға уәкілеттенуі мүмкін.

## **VII. БАНКТИҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫ**

### 7.1. Банктің лауазымды тұлғалары:

- 1) оларға жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банктің және акционерлердің мүдделерін мейлінше жоғары дәрежеде өркендететін әдістерді пайдаланады;
- 2) Банктің мүлкін пайдаланбауы тиіс әрі Банктің жарғысына және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдаланбауға, сонымен қатар оны жеке мақсаттарына пайдалануға жол бермеуге және аффилиирленген тұлғалармен мәмілелер жасаған кезде асыра пайдаланбаулары тиіс;
- 3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;
- 4) Банктің қызметі туралы ақпараттың Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес жариялануын және берілуін бақылайды;
- 5) Банктің қызметі туралы, сонымен қатар Банкте жұмысты тоқтатқан сәттен бастап үш жыл ішінде ақпараттың құпиялылығын сақтауға тиіс;
- 6) Банктің және оның акционерлері мүддесінде, хабардарлық, айқындық негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасына, Жарғыға және Банктің корпоративтік нормативтік құжаттарына, олардың еңбек шарттарына сәйкес әрекет етулері қажет.

### 7.2. Банктің лауазымды тұлғалары Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес, Банк пен акционерлер алдында өздерінің әрекеттерінен (әрекетсіздігінен) келтірілген зиян үшін, сонымен қатар:

- қателесуге әкеліп соқтыратын ақпарат немесе жалған ақпарат берудің;
- Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген ақпарат беру тәртібін бұзудың;
- Банк шығындарының туындауына әкелетін, бұл олардың жауапсыз әрекеттері мен (немесе) әрекетсіздіктері нәтижесінде, Банкпен осындай мәміле жасау нәтижесінде олардың немесе аффилиирленген тұлғаларының пайда (табыс) алу мақсатын қоса алғандағы жүзеге асырылуында мүдделілік бар ірі мәмілелердің және (немесе) мәмілелердің жасалуы туралы шешімді қабылдайтын және (немесе) жасайтын ұсыныстардың нәтижесінде келтірілген зияндар үшін, жауапкершілік көтереді.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банктің Жарғысында қарастырылған жағдайларда Акционерлердің жалпы отырысында жүзеге асырылуында мүдделілік бар ірі мәмілелердің және (немесе) мәмілелердің жасалуы туралы шешімді қабылдауы оларды жасауға ұсынған лауазымды тұлғаны, немесе жауапсыз әрекет еткен және (немесе) мүшесі болып табылатын Банктің органы отырысында әрекетсіз отырған, оған

қоса оларды орындау нәтижесінде Банкке шығындар келтірілсе, олардың немесе олардың аффилирленген тұлғаларының пайда (табыс) алу мақсатында лауазымды тұлғаны жауапкершіліктен босатпайды.

7.3. 1) Банк Акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің 5 (бес) және одан да көп дауыс беру акцияларының пайызын иеленетін акционер (акционерлер) Банкке келтірген зиян немесе шығындарын Банкке өндіру туралы, сонымен қатар лауазымды тұлға жауапсыз әрекет еткен және (немесе) әрекетсіздік еткен жағдайда, Банк шығынының тууына әкелген, жүзеге асырылуында мүдделілік бар, ірі мәмілелерді және (немесе) мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау нәтижесінде алынған пайданы (табысты) Банкке оның лауазымды тұлғасының және (немесе) оның аффилирленген тұлғаларының қайтаруы туралы өз атынан лауазымды тұлғаға сотқа талап арызбен жүгінуге құқылы.

2) Банк Акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің 5 (бес) және одан да көп дауыс беру акцияларының пайызын иеленетін акционер (акционерлер) Банк пен осы үшінші тұлға арасында жасалған мәміле нәтижесінде, егер осындай мәмілені жасау және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің аталған лауазымды тұлғасы осындай үшінші тұлғамен жасалған келісім негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасы, Жарғы, Банктің корпоративтік нормативтік құқықтары немесе оның еңбек шарты талаптарын бұзумен әрекет етсе, Банкке келтірілген шығындарды Банкке қайтару туралы Банктің лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға сотқа талап арызбен жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда көрсетілген үшінші тұлға мен Банктің жауапты тұлғасы Банкке осындай шығындарды қайтару кезінде Банктің ортақ борышкерлері болады.

3) Сот органына хабарласқанға дейін 1) және 2) тармақтарында көрсетілгендей Банктің 5 (бес) және одан да көп дауыс беру акцияларының пайызын иеленетін (жиынтығында иеленетін) акционер (акционерлер) Директорлар кеңесі отырысында Банктің лауазымды тұлғалары келтірген шығындарды Банкке өндіру туралы мәселені шығару талабымен және жүзеге асырылуында мүдделілік бар ірі мәмілелерді және (немесе) мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау нәтижесінде олар алған пайдаларды (табыстарды) Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) аффилирленген тұлғаларының қайтаруы талабымен Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына хабарласуы (хабарласулары) қажет.

Директорлар кеңесінің Төрағасы үндеу түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің күндізгі отырысын шақыруға міндетті.

Банктің 5 (бес) және одан да көп дауыс беру акцияларының пайызын иеленетін (жиынтығында иеленетін) акционердің (акционерлердің) үндеуі бойынша Директорлар кеңесінің шешімі отырыс өткізілген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде оған (оларға) мәлімделеді. Директорлар кеңесінің аталған шешімін алғаннан кейін немесе жоғарыда көрсетілген мерзімде алмағаннан кейін, Банктің 5 (бес) және одан да көп дауыс беру акцияларының пайызын иеленетін (жиынтығында иеленетін) акционер (акционерлер) жоғарыда көрсетілген тәртіпте Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына акционердің үндеуін жібергенін растайтын құжаттар болған кезде, Банк мүддесін қорғауға сотқа талап арызбен өз атынан жүгінуге құқылы.

7.4. Корпоративтік хатшы - Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқарманың мүшесі болып табылмайтын, Директорлар кеңесі тағайындайтын және ол



Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін, Банк қызметкері, сондай-ақ өз қызметі шеңберінде Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындауды және жүргізуді бақылайтын, Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз ететін, оларға қол жеткізудің қамтамасыз етілуін бақылайтын Банк қызметкері. Корпоративтік хатшының құзыреті және қызметі Директорлар кеңесінің Ережесі бойынша анықталады.

## **VIII. БАНКТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІ МЕН СЫРТҚЫ АУДИТІ**

- 8.1. Банктің қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына және Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес Банктің бухгалтерлік балансынан, пайда және шығындар есебінен, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және түсіндірме хаттан тұрады.
- 8.2. Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін жасау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамаларымен, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.  
Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қаржылық есептілік нысандары (немесе оның нысанына қойылатын талаптар), қаржылық есептілік тізімі, мерзімі және беру тәртібі, сондай-ақ Банктің қаржылық есептілігін жариялаудың тәртібі мен мерзімі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен бақылау бойынша уәкілетті органның келісімі бойынша белгіленеді.
- 8.3. Банктің бухгалтерлік есеп саясатын Директорлар кеңесі анықтайды.
- 8.4. Жүзеге асырылуында мүдделілік бар кез келген ірі мәміле және (немесе) мәміле туралы ақпарат халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептіліктің түсіндіруші жазбасында толық жазылады. Банктің активтері мөлшерінен 10 (он) және одан да көп пайыз сомаға сатылып алынатын немесе иеліктен шығарылатын мүлік бойынша жасалатын мәміле туралы ақпарат мәміле тараптары, мерзімдері мен мәміле шарттары, қатысқан тұлғалардың қатысу үлесінің сипаттамасы мен көлемі туралы ақпараттардан, сондай-ақ мәміле туралы басқа да ақпараттардан тұруы қажет.
- 8.5. Банктің жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына және Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес жасалады.
- 8.6. Банктің жылдық қаржылық есептілігін Директорлар кеңесі Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізетін күннен отыз күн бұрын алдын ала бекітуі тиіс.
- 8.7. Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі.
- 8.8. Банк қызметінің қорытындылары бақылау бойынша уәкілетті органға және/немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынылатын қаржылық есептілікте көрінеді.

- 8.9. Банктің қаржылық (операциялық) жылы бірінші қаңтарда басталып, отыз бірінші желтоқсанда аяқталады.
- 8.10. Банк жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті, еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда - шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті бақылау бойынша уәкілетті орган белгілеген мерзімде, немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда, бақылау бойынша уәкілетті органмен келісілген бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген тәртіпте және мерзімде шоғырландырылған қаржылық есептілікті бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.
- Банк басқа қаржылық есептілік туралы қосымша жариялауға құқылы.
- 8.11. Банк жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікке аудит жүргізуді уәкілетті мемлекеттік органның (аудиторлық қызмет саласында мемлекеттік реттеу жүргізетін және аудиторлық және кәсіби аудиторлық ұйымдардың қызметін бақылайтын) қаржылық ұйымдардың міндетті аудитін жүргізу бойынша лицензиясына және біліктілік талаптарына сәйкес немесе өзі резиденті болып табылатын мемлекеттік құзыретті органның аудиторлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясына сәйкес, аудиторлық қызметпен айналысуға уәкілетті аудиторлық ұйымға ғана тапсыруға құқылы.
- 8.12. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша, Банк есебінен немесе ірі акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл жағдайда, ірі акционер өз еркімен аудиторлық мекемені таңдауға құқылы. Аудит ірі акционердің талабы бойынша жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұраған барлық керекті құжатты (материалдарды) беруге міндетті.
- 8.13. Егер Банк Басқармасы Банктің аудитін жүргізуден бас тартса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен белгіленуі мүмкін.

## **IX. БАНКТІҢ АҚПАРАТТЫ ЖАРИЯ ЕТУІ**

- 9.1. Банк өз акционерлерінің және инвесторларының назарына келесі корпоративтік жағдайлар туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:
- 1) Акционерлердің жалпы жиналысында және Директорлар кеңесінде қабылданған мәселелердің тізімі бойынша шешімдер, олар туралы ақпарат Банктің корпоративтік нормативтік құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі қажет;
  - 2) Банктің акциялар мен басқа бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есебін бекітуі, уәкілетті орган Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
  - 3) Банктің ірі мәмілелерді және жасалуында Банктің мүдделігі бар мәмілелерді жасауы;
  - 4) Банктің меншікті капиталының мөлшерінен 25 (жиырма бес) және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
  - 5) Банктің қандай да болмасын қызметтің түрін жүзеге асыруға лицензияларды алуға немесе қызметтің қандай да болмасын түрлерін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензияларының әрекеттерін тоқтата тұруы немесе тоқтатуы;
  - 6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
  - 7) Банктің мүлкіне тыйым салынуы;

- 8) баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың туындауы;
- 9) Банкті немесе оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;
- 10) Осы Жарғының 10.3. тармағында көрсетілгендей, сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;
- 11) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- 12) Банк активтерінің 5 (бес) немесе одан көп пайыздарын құрайтын Банк мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру;
- 13) Банктің Жарығысына, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторларының мүддесін қорғайтын басқа жағдайлар.

9.2. Осы Жарғының 9.1. тармағында көрсетілген ақпарат “Егемен Қазақстан”, “Казахстанская правда” газеттерінде немесе <http://www.atfbank.kz> Банктің корпоративтік сайтында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа бұқаралық ақпарат құралдарында және басқа интернет-ресурстарында заңнамада бекітілген мерзімде жарияланады. Бұған қоса, Банк өз қалауынша ақпаратты басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.

Банк, өзгеріс пайда болған күннен бастап, 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, бақылау бойынша уәкілетті органға және облигацияларды ұстаушылардың өкілдеріне (болған жағдайда) пошталық немесе курьер қызметі арқылы:

- 1) Банк органының құрамындағы өзгерістер;
- 2) Банктің 10 (он) және одан да көп дауыс беру акциясына ие акционерлердің құрамындағы өзгерістер;
- 3) Банк, оның еншілес ұйымдары мен тәуелді акционерлік қоғамдарының қайта құрылуы және жойылуы туралы;
- 4) Банк мүлкіне тыйым салу туралы;
- 5) Банктің активтерінен 10 (он) және одан да көп пайызды құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру;
- 6) Банк қандай да бір лицензия алуы, оны тоқтатуы және одан айыруы;
- 7) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері;
- 8) Банк әрбір мұндай ұйымның акцияларының 10 (он) және одан да көп пайызына ие ұйымдардың тізіміндегі өзгерістер;
- 9) эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіндегі өзгерістер;
- 10) мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісінде қарастырылған Банктің шарттарды сақтамауы, Банк жіберген дефолт фактілері туралы ақпарат.

Банк депозитарийдің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілікті, осы Жарғының 9.1. тармағында көрсетілген ақпаратты, Банктің жылдық қаржылық есептілігін және аудиторлық есептерді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіпте және мерзімде орналастыруды қамтамасыз етеді.

9.3. Корпоративтік дауларға Банк пен басқа заңды тұлғалар арасындағы даулар, сондай-ақ тараптарының бірі Банк және (немесе) оның акционерлері болып табылатындар мен төмендегілер арасындағы даулар жатады:

- 1) Банкті қайта құру немесе таратуға байланыстылар;

- 2) Банктің акционерлер мүддесін қозғайтын органдары қабылдаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мәмілелерді жасау тәртібін бұзумен байланысты шешімдерді, әрекеттерді (әрекетсіздіктерді) даулау туралы Банк акционерлерінің талаптарынан туындайтындар;
  - 3) акциялар мен бағалы қағаздар рыногына арналған құқықты есепке алумен байланысты, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушыларының қызметінен туындайтындар;
  - 4) акция шығарудың мемлекеттік тіркеуін, сондай-ақ эмитенттің акцияны сатып алу, орналастыру, иелікке алу процесінде жасалған мәмілелерін жарамсыз деп танумен байланыстылар.
- 9.4. Банк, акционердің талап етуі бойынша, осы Жарғының 9.7. тармағында белгіленген тәртіпте, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған құжаттардың көшірмесін, осы Жарғының 9.8. тармағында көрсетілген қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпиядан тұратын ақпаратты берудегі шектеулерді ескере отырып, банктік құпиядан тұратын ақпараттарды (құжаттарды) қоспағанда, беруге міндетті.
- 9.5. Құжаттардың көшірмесін бергені үшін төлем мөлшерін Банк Басқармасы белгілейді және ол құжат көшірмелерін жасауға кеткен шығындардың нақты құны мен оны акционерге жеткізумен байланысты шығындардың төлемінен, сонымен қатар Банк тыйым салған көшірмелерді беру мақсатында тартылған, басқа да тұлғалар қызметінің төлемінен аспауы тиіс.
- 9.6. Қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпия ақпараттардан тұратын, банктік құпиядан тұратын ақпараттарды (құжаттарды) қоспағанда, Банктің бағалы қағаздарының шығарылымы, орналастырылуы, айналымы және айырбасталуы бойынша жеке мәселелерді регламенттейтін құжаттар акционердің талап етуі бойынша, оған танысып шығуға ұсынылуы тиіс.
- 9.7. Осы Жарғының 9.4. тармағында көрсетілген, Банктің коммерциялық немесе басқа да құпия ақпараттарынан тұрмайтын ақпараттарды алу үшін, акционер Банктің Басқарма Төрағасының атына, құжаттың атауы мен жасалған уақыты, сондай-ақ көшірмесі (үзіндісін) сұралған құжаттардың атауы мен жіберілетін мекенжайы көрсетілген жазбаша сұраным жібереді.
- Өтініш, егер Қазақстан Республикасы заңнамасында басқасы қарастырылмаған болса, 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қаралады. Көрсетілген мерзім аяқталғанда, Банк өтініш берушіге, берілген өтінішті қарау қорытындысы туралы жазбаша түрде хабарлауға тиіс. Акционердің жазбаша талабы бойынша, Банк оған Жарғының көшірмесін, оған енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды аталған талапты алған кезден бастап, 5 (бес) жұмыс күні ішінде береді (тапсырыс хат жібереді).
- 9.8. Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпиядан тұратын ақпараттарды, банктік құпиядан тұратын ақпараттарды (құжаттарды) қоспағанда, алу үшін, Банк акционері:
- 1) Банктің Басқарма Төрағасының атына, құжаттың атауы мен жасалған уақыты, сондай-ақ көшірмесі (үзіндісі) сұралған құжаттардың атауы мен жіберілетін мекенжайы көрсетілген жазбаша сұраным жібереді. Өтініш, егер Қазақстан Республикасы заңнамасында басқасы қарастырылмаған болса, 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қаралады. Көрсетілген мерзім аяқталғанда Банк өтініш берушіге, берілген өтінішті қараудың қорытындысы туралы жазбаша түрде хабарлауға тиіс;

- 2) құжаттардың көшірмесін (үзіндісін) жасауға және оларды акционерге жіберуге немесе жеткізуге кететін шығындардың құнын төлеуге тиіс;
  - 3) ақпараттың құпиялылығын сақтау туралы және кез келген коммерциялық, қызметтік және заңмен қорғалатын басқа да Құпияны сақтау туралы міндеттемеге қол қоюы тиіс.
- 9.8.1. Банктің Басқарма Төрағасы өтінім бойынша акционер сұраған ақпараттарды берудің қаншалықты мүмкін екендігін, сонымен қатар ұсынылатын құжаттардың түрін (оның көшірмесі, құжаттың расталған үзіндісі және т.б.) және сұралатын ақпараттың нысанын қарайды. Сұралған ақпаратты беру туралы Басқарма Төрағасының шешімі болған жағдайда, тиісті құрылымдық бөлімше акционерге құжаттармен танысуына болатын орынды (орын Банк ғимаратының аясында орналасуы және шешімде көрсетілуі тиіс) және уақытын немесе құжаттардың көшірмесін (олардың расталған үзіндісін және т.б.) жасауға, оларды жіберуге немесе жеткізуге кететін шығындардың сомасын, сонымен бірге акционер аталған шығындардың құнын төлеуге тиіс деректемелерді хабарлайды;
- 9.8.2. Құжаттардың көшірмесін жасауға кеткен пошталық шығындар мен Банк шығындарын төлеуге арналған ақшаны алған күннен және акционер коммерциялық және қызметтік құпияны жарияламау туралы міндеттемеге қол қойған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк, сұралған құжаттардың көшірмелерін (олардың расталған үзінділерін) тапсырыс хат арқылы жібереді немесе акционердің өз қолына тапсырады.
- 9.8.3. Банк, акционер жоғарыда аталған Міндеттемеге қол қоймаған жағдайда, Банктің қызметтік, коммерциялық немесе басқа да қорғалатын құпиясынан тұратын, сұралған ақпаратты (құжатты) бермейді.
- 9.9. Банктің Басқарма Төрағасы акционерге оның сұраған ақпаратын беруден бас тартатыны туралы шешім қабылдаған жағдайда, Банктің тиісті құрылымдық бөлімшесі акционерге бас тартудың себептері мен салдары көрсетілген хабарлама жібереді.
- 9.10. Банк қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын басқа да құпияны білетін Банк қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

## **X. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН ЖАУАПТЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ**

### **ОЛАРДЫҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ТУРАЛЫ**

#### **АҚПАРАТТЫ БЕРУ ТӘРТІБІ**

- 10.1. Банктің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.
- 10.2. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларын осы тұлғалар берген мәліметтер негізінде есепке алады.
- 10.3. Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар өздері және аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтердің аффилирленгендігі пайда болған күнінен бастап 7 (жеті) күн ішінде Банкке беруге міндетті.
- 10.4. Банктің аффилирленген тұлғасы болып табылатын заңды тұлға туралы мәліметтер, мынадай ақпараттардан тұруы тиіс:
  - 1) заңды тұлғаның толық және қысқартылған атауы;

- 2) заңды тұлғаның нақты орналасқан жері (және пошта мекенжайы);
  - 3) заңды тұлғалардың мемлекеттік тіркеу куәлігінің тіркеу нөмірі және күні;
  - 4) Банкпен аффилиирленгендігінің туындау негіздері және күні;
  - 5) Заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.
- 10.5. Банктің аффилиирленген тұлғасы болып табылатын жеке тұлға туралы мәліметтер мынадай ақпараттардан тұруы тиіс:
- 1) жеке тұлғаның тегі, аты-жөні;
  - 2) жеке тұлғаның туған күні және жері;
  - 3) Банкпен аффилиирленгендігінің туындау негіздері мен күні;
  - 4) жеке тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.
- 10.6. Бұрын берілген ақпараттар өзгерген (толықтырылған) жағдайда, Банктің аффилиирленген тұлғалары осындай жағдай болған күннен бастап, 7 (жеті) күн ішінде осындай өзгертулер (толықтырулар) туралы Банкті хабардар етуге міндетті.

## **XI. БАНКТИ ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ**

- 11.1. Банктің қайта ұйымдастырылуы (біріктіру, қосу, бөлу, бөлініп шығу, қайта құру) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.
- 11.2. Банк келесі жағдайда таратылуы мүмкін:
- 1) реттеу бойынша уәкілетті органның рұқсатымен оның акционерлерінің шешімі бойынша (ерікті таратылуы);
  - 2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп таратылуы).
- 11.3. Банк қызметінің тоқтатылуы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес, Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарының және Банктік заңдарының талаптарын есепке ала отырып жүзеге асырылады.
- 11.4. Мәжбүрлеп таратылатын Банктің, соның ішінде оның банкроттығына байланысты кредит берушілердің талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының банктік заңдарымен көзделген тәртіпте жүзеге асырылады.
- 11.5. Таратылатын Банктің кредит берушілермен есеп айырысқаннан кейін қалған мүлкі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларымен белгіленген тәртіпте акционерлердің арасында бөлінеді.

## **XII. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

- 12.1. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің хаттамалары, олардың шешімдері және аталған органдардың қарауына ұсынылатын Банк құжаттары, күн тәртібі мен шақырту немесе аталған органдардың отырыстары туралы хабарламаларын қоса алғанда мемлекеттік(қазақ) немесе ресми (орыс) тілдерінде жасалып, керек болған жағдайда ағылшын тіліне аударылады. Құжаттың ағылшын тіліндегі нұсқасы мен ресми немесе мемлекеттік тілдеріндегі нұсқалары арасында қандай да бір

сәйкессіздіктер болса, ресми немесе мемлекеттік тілдеріндегі нұсқаларына басымдылық беріледі.

- 12.2. Осы Жарғы ресми және мемлекеттік тілдерінде жасалған. Осы тілдер арасында сәйкессіздіктер туындаған жағдайда, Жарғының мемлекеттік тіліндегі мәтіні негізге алынады. Банк осындай сәйкессіздіктерді жою үшін, кейінге қалдырмай, шаралар қолдануы тиіс.
- 12.3. Осы Жарғыда реттелмеген жағдайлардың барлығында, Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамалық актілерін басшылыққа алады.
- 12.4. Осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіпте тіркеледі.

«АТФБанк» АҚ Басқарма Төрағасы  
міндетін атқарушы

  
  
Абдуқаниевич Ербол Муратович

**У С Т А В**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«АТФБАНК»**

**У Т В Е Р Ж Д Е Н**  
**Годовым Общим собранием**  
**акционеров АО «АТФБанк»**  
**«30» апреля 2013 года**  
**протокол № 2 (59)**

**г. Алматы**



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «АТФБанк», именуемое в дальнейшем «Банк», (дата первичной государственной регистрации – 03 ноября 1995 г.) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.2. Полное и сокращенное наименования Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском (государственном) языке:	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
На русском (официальном) языке:	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке:	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

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

Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

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

Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему законодательством Республики Казахстан, вправе создать, приобрести дочернюю организацию, соответствующее участие в уставном капитале организаций при наличии разрешения уполномоченного органа по контролю.

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

Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров.

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

1.5. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан и руководствуется Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики

Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

- 1.6. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания).
- 1.7. Место нахождения исполнительного органа (которым является Правление Банка): Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 100.

## **II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

- 2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.
- 2.2. Основными целями деятельности Банка являются:
  - 1) Получение дохода в результате осуществления банковской деятельности, оказания услуг на рынке ценных бумаг, а также иных услуг предусмотренных законодательством Республики Казахстан в соответствии с выданными лицензиями;
  - 2) Содействие формированию и дальнейшему развитию банковской системы в Республике Казахстан.
- 2.3. Для достижения указанных целей Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа по контролю на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте, выполняет следующие банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан:
  - 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
  - 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
  - 4) открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
  - 5) кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
  - 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
  - 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
  - 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
  - 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
  - 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
  - 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
  - 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
  - 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
  - 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- 15) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 16) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 18) осуществление лизинговой деятельности;
- 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 23) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

В случаях, установленных законами Республики Казахстан, для обращения в уполномоченный орган по контролю за выдачей некоторых видов лицензий на проведение банковских и иных операций, Банк должен предварительно получить соответствующее заключение Национального Банка Республики Казахстан.

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

- 1) брокерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа по регулированию финансового рынка (далее – уполномоченный орган по регулированию), производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом по регулированию;
- 2) дилерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа по регулированию, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 3) кастодиальную;
- 4) трансфер – агентскую.

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

2.5. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами осуществляются на основании договоров. Банк участвует в системе обязательного гарантирования депозитов.

- 2.6. Банк вправе:
- 1) требовать от организаций, получающих банковский займ, предоставление финансовой отчетности и документов, подтверждающих их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных банковских займов;
  - 2) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием банковских займов;
  - 3) прекращать дальнейшую выдачу банковского займа, требовать досрочного погашения выданных сумм банковского займа при нарушении обязательств, предусмотренных договором банковского займа, при выявлении случаев недостоверности финансовой отчетности;
  - 4) обращаться с исковым заявлением в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
  - 5) на основе договоров с клиентами устанавливать ставки вознаграждения за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

### **III. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

- 3.1. Имущество Банка состоит из Уставного капитала, резервного капитала, прочих резервов, нераспределенного чистого дохода, основных и оборотных средств, стоимость которых отражается в балансе Банка.
- 3.2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.
- 3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:
  - 1) уставный капитал Банка;
  - 2) доходы, полученные от деятельности Банка;
  - 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.
- 3.4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.
- 3.5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество, предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).
- 3.6. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.
- 3.7. Банк вправе выпускать производные ценные бумаги, опционы и конвертируемые ценные бумаги в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан.
- 3.8. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Количество привилегированных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.
- 3.9. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

- 3.10. Акция 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.
- 3.11. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав.
- 3.12. Банк вправе выпускать иные ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- 3.13. Одна простая акция дает право одного голоса.
- 3.14. Акции оплачиваются деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 3.15. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 3.16. Банк формирует резервный капитал за счет чистого дохода, до выплаты дивидендов по простым акциям, не ниже размера, установленного уполномоченным органом по регулированию.
- 3.17. Резервный капитал Банка создается путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Общим собранием акционеров Банка, при этом сформированный резервный капитал должен быть не ниже размера, установленного уполномоченным органом по регулированию. 3.18. В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера, установленного законодательством Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Резервный капитал используется для покрытия возможных убытков связанных с осуществлением банковской деятельности. Решение об использовании резервного капитала принимается Советом директоров Банка.
- 3.19. Выкуп размещенных акций может быть произведен по инициативе Банка на неорганизованном рынке ценных бумаг с согласия акционеров (при условии утверждения такого выкупа Общим собранием акционеров) 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», за исключением случая выкупа акций Банком на фондовой бирже методом открытых торгов, в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.
- 3.20. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров.
- 3.21. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:
- 1) до утверждения первого отчета об итогах размещения акций среди учредителей;
  - 2) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
  - 3) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
  - 4) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

- 3.22. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.
- 3.23. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа и должно быть опубликовано в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.
- 3.24. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.
- 3.25. 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 принятия указанного решения);
  - 2) 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 (или) Уставом Банка;
  - 3) 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);
  - 4) принятия Общим собранием акционеров решения о делистинге акций Банка (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);
  - 5) принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка.

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».

- 3.26. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров или Советом директоров, указанного в пункте 3.25. настоящего Устава, или со дня принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

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

- 3.27. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

- 3.28. Количество выкупаемых Банком размещенных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать десять процентов от размера его собственного капитала:
- 1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату:
    - принятия Общим собранием акционеров решений, указанных в подпунктах 1), 3), 4) пункта 3.25. настоящего Устава;
    - 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.
- 3.29. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на Общем собрании акционеров.

#### **IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

- 4.1. Акционеры имеют право:
- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом;
  - 2) получать дивиденды;
  - 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка или настоящим Уставом;
  - 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
  - 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
  - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
  - 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
  - 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
  - 9) 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 Республики Казахстан;
  - 10) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 4.2. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение

дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном Уставом Банка, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В период размещения количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.

4.3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, если:

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

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

- 1) уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
- 2) изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- 3) обмене привилегированных акций на простые акции Банка.

4.3.2. 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».

4.3.3. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка.

4.3.4. Дивиденды по привилегированной акции не выплачены в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.

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

4.5. Присутствие без приглашения на Общем собрании акционеров иных лиц (кроме работников Банка, а также представителей уполномоченного органа) не допускается.

4.6. Крупный акционер 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) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

4.7. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции;



- 2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, о любом изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
  - 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;
  - 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 4.8. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 4.7. настоящего Устава.
- 4.9. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 4.1. и 4.6. настоящего Устава.

## **V. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

- 5.1. Чистый доход, остающийся в собственности Банка после уплаты в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан налоговых и иных обязательных отчислений, используется для создания фондов Банка, формирования резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 5.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается Общим собранием акционеров.
- 5.3. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, при условии обязательного опубликования данного решения в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.
- 5.4. 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.
- 5.5. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.
- Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Банка. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.
- 5.6. Другие вопросы, касающиеся выплаты дивидендов по акциям Банка, регулируются внутренними документами Банка.
- 5.7. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

- 5.8. 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.
- Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.
- 5.9. Выплата дивидендов по 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.
- 5.10. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
- При условии, что договором о продаже акций или любом ином отчуждении права собственности по акциям, имеющих непоплаченные дивиденды, не предусмотрено иное, любое отчуждение акций с невыплаченными дивидендами осуществляется совместно с отчуждением новому собственнику акций права на получение указанных дивидендов.
- 5.11. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка.
- 5.12. Банк формирует резервы (провизии) против сомнительных и безнадежных активов для покрытия убытков от банковской деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 5.13. Для формирования резервов (провизий) Банк осуществляет классификацию активов и условных обязательств, выделяя сомнительные и безнадежные требования в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом по регулированию.
- 5.14. Банк в целях обеспечения финансовой устойчивости, защиты интересов депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, соблюдает установленные уполномоченным органом по регулированию пруденциальные нормативы и иные обязательные нормы и лимиты, включая норматив минимальных резервных требований (утверждаемый Национальным Банком Республики Казахстан), провизии против сомнительных и безнадежных активов.

## **VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

- 6.1. Органами Банка являются:
- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
  - 2) орган управления – Совет директоров Банка;
  - 3) исполнительный орган – Правление Банка.
- 6.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными.
- 6.2.1. На ежегодном Общем собрании акционеров:
- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую 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 Правления Банка.

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

- 6.2.2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено по месту нахождения Правления в течение периода времени, установленного законодательством Республики Казахстан, и в зависимости от требования по предоставлению годовой финансовой отчетности в уполномоченный орган по контролю.
- 6.2.3. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. 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».
- 6.2.4. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или любого крупного акционера. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
- 6.2.5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:
  - 1) Правлением Банка;
  - 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
  - 3) Советом директоров Банка;
  - 4) ликвидационной комиссией Банка.
- 6.2.6. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 6.2.7. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания. В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа, акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее, чем за 15 (пятнадцать)

рабочих дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено акционерам и/или опубликовано в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

- 6.2.8. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения его акций с акциями других акционеров при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
- 6.2.9. Извещение акционерам о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
  - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
  - 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
  - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
  - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.
- 6.2.10. 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 должно было пройти несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.
- 6.2.11. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.
- 6.2.12. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять

его интересы. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Работники Банка имеют право выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров только тогда, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

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

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

- 6.2.13. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.
- 6.2.14. Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря Общего собрания акционеров.
- 6.2.15. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании Председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.
- 6.2.16. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.
- 6.2.17. В ходе проведения Общего собрания акционеров его Председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.
- 6.2.18. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 6.2.19. 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 на следующий день.
- 6.2.20. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
- 6.2.21. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

- 6.2.22. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.2.23. 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.
- 6.2.24. 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.
- 6.2.25. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 6.2.26. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.
- 6.2.27. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, секретарь Общего собрания обязан внести в протокол соответствующую запись.
- 6.2.28. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.
- 6.2.29. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

6.2.30. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней после закрытия собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы в отношении избрания Совета директоров Банка (избрания новых членов Совета директоров), то 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.

6.2.31. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) Председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) акционерами, владеющими десятью или более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров;
- 3) членами счетной комиссии.

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

6.2.32. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п. 6.2.31. настоящего Устава, с содержанием протокола, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

6.2.34. Документы, указанные в п. 6.2.33. настоящего Устава, должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По письменному требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него, если принятие такого кодекса предусмотрено Уставом Банка;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании 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 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации - газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Дополнительно Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг 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, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
  - 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 6.2.36. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 17) пункта 6.2.35. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- 6.2.37. 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» и (или) Уставом Банка не установлено иное.
- 6.2.38. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 6.2.39. Общее собрание акционеров не вправе отменять какие-либо решения иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 6.2.40. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в заключении такой сделки в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 6.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 6.3.1. Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, к исключительной компетенции Совета директоров Банка 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) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
  - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
  - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
  - 6) утверждение финансового плана (бюджета) Банка на текущий год;
  - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

- 8) утверждение Правил об общих условиях проведения операций и внутренних правил Банка, Правил о внутренней кредитной политике;
- 9) определение количественного состава Правления, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Правлении;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 11) назначение Председателя и членов комитетов Совета директоров, и утверждение Положений о таких комитетах;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего контроля и аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего контроля и аудита, размера и условий оплаты труда и премирования его работников, а также утверждение Положения о Департаменте внутреннего контроля и аудита;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 15) утверждение основных правил, политик (принципов) и иных обязательных к принятию внутренних документов, регулирующих деятельность Банка (за исключением внутренних правил, принимаемых исключительно Правлением в целях организации внутренней деятельности), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;
- 17) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 18) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров юридического лица, 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 19) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности в качестве информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 22) рассмотрение отчетов Правления Банка о деятельности Банка;
- 23) принятие к сведению текущих и годовых отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита;

- 24) анализ заключения внешней аудиторской организацией по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками, осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешней аудиторской организацией и Департаментом внутреннего контроля и аудита;
  - 25) принятие, при наличии соответствующих оснований, согласно банковскому законодательству Республики Казахстан, инициативного решения о реструктуризации Банка;
  - 26) назначение руководителя подразделения комплаенс-контроля;
  - 27) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 6.3.2. Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование в Банке адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию. В отношении вышеуказанного, Совет директоров Банка должен:
- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальную заинтересованность на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление сделками, в которых имеется заинтересованность;
  - 2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;
  - 3) обладать необходимыми знаниями и опытом в области банковской деятельности и связанных с ней рисков.
- 6.3.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка. Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется квалифицированным большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании.
- 6.3.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.
- 6.3.5. Совет директоров в пределах своих полномочий может применить меры к членам Правления Банка в случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года.
- 6.3.6. Совет директоров Банка устанавливает лимит полномочий по вопросам кредитования на одного заемщика/группу аффилированных компаний, в рамках которого уполномоченный орган Банка вправе принимать решения без участия членов Совета директоров Банка.
- 6.3.7. Количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

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.

6.3.8. 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.

6.3.9. 1) Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее заключении. Если количество членов Совета директоров, не заинтересованных в заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, является четным, решение о заключении следующих видов сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, будет считаться принятым в случае, если в пользу такого заключения голосуют не менее пятидесяти процентов членов Совета директоров, не заинтересованных в заключении такой сделки:

- валютные операции, означающие покупку и продажу иностранной валюты на рынке наличного товара;
- операции валютного свопа, означающие одновременную покупку и продажу одинаковых сумм одной валюты на другую с двумя различными датами валютирования;
- экспортные/импортные подтвержденные документарные аккредитивы, банковские гарантии, документарные инкассо, подтверждение аккредитивов Банком;
- получение и предоставление финансовых средств в форме депозитов и кредитов;
- купля-продажа облигаций.

2) Настоящим Уставом, в соответствии и на основании пункта 4 статьи 73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», определен иной порядок заключения отдельных видов сделок, в совершении которых

имеется заинтересованность, а именно – следующих сделок с аффилированными лицами:

- валютные операции, означающие покупку и продажу иностранной валюты на рынке наличного товара;
- операции валютного свопа, означающие одновременную покупку и продажу одинаковых сумм одной валюты на другую с двумя различными датами валютирования;
- экспортные/импортные подтвержденные документарные аккредитивы, банковские гарантии, документарные инкассо, подтверждение аккредитивов Банком;
- получение и предоставление финансовых средств в форме депозитов и кредитов;
- купля-продажа облигаций.

3) Иной порядок заключения отдельных видов сделок, перечисленных в подпункте 2) пункта 6.3.9. настоящего Устава заключается в следующем: Совет директоров предварительно утверждает типовые формы договоров и (или) общие условия заключения таких сделок, включая предельные суммы, в рамках которых может быть заключена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность. В последующем, Совет директоров на своем заседании, ближайшем после даты заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, но не позже чем через два месяца после ее заключения, ратифицирует сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, в рамках общих условий заключения сделки и (или) типовой формы договора, утвержденных Советом директоров Банка.

- 6.3.10. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 6.3.11. Количественный состав Совета директоров должен состоять из не менее 3 (трех) членов. Независимые директора должны составлять не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка.
- 6.3.12. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 6.3.13. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 6.3.14. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.
- 6.3.15. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.
- 6.3.16. В случае прекращения полномочий члена Совета директоров по собственной инициативе, он должен направить письменное уведомление об этом в Совет директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.
- 6.3.17. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров, избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным

голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

- 6.3.18. Председатель и Заместитель Председателя Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя и Заместителя Председателя.
- 6.3.19. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, председательствует на его заседаниях, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.
- Председатель Совета директоров вправе принимать решение о создании рабочей группы из числа работников Банка для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка.
- 6.3.20. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет Заместитель Председателя, в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 6.3.21. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:
- 1) любого члена Совета директоров;
  - 2) Департамента внутреннего контроля и аудита;
  - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
  - 4) крупного акционера.
- 6.3.22. Заседание Совета директоров может проводиться в любое время по необходимости, но не менее четырех раз в год.
- 6.3.23. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.
- 6.3.24. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания Совета директоров инициатор вправе предъявить вышеуказанное требование в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.
- 6.3.25. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания Совета директоров. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, требующего созыв заседания.
- 6.3.26. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
- 6.3.27. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет простое большинство от общего числа членов Совета директоров.
- 6.3.28. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное

Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

- 6.3.29. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
- 6.3.30. Совет директоров вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.
- 6.3.31. Заседания Совета директоров могут проходить как в зарегистрированном офисе Банка, так и в любом другом месте на территории Республики Казахстан либо за его пределами. Любой член Совета директоров может уполномочить другого члена Совета директоров представлять его на заседании Совета директоров и осуществлять права отсутствующего члена Совета директоров, включая право голоса. Член Совета директоров, представленный через письменную доверенность считается присутствующим на заседании.
- 6.3.32. Заседания Совета директоров также могут проходить посредством видеоконференции, где все члены Совета директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе заседания.
- 6.3.33. При согласии всех членов Совета директоров, Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
- 6.3.34. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров. Выборочная рассылка (раздача) бюллетеней для голосования отдельным членам Совета директоров, в том числе в целях оказания влияния на результаты голосования на Совете директоров, не допускается.
- 6.3.35. Материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров предоставляются членам Совета директоров не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров.
- 6.3.36. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
  - 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
  - 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров;
  - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
  - 4) дату проведения заседания Совета директоров;
  - 5) повестку дня;
  - 6) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
  - 7) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
  - 8) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

- 6.3.37. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан каждым членом Совета директоров.
- 6.3.38. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.
- В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения, оно должно быть доставлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 6.3.39. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке или на заседании, проведенном посредством видеоконференции, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение 3 (трех) дней со дня проведения заседания и должен содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
  - 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.
- 6.3.40. Член Совета директоров, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.
- 6.3.41. Совет директоров создает Аудиторский комитет и, вправе создать любой другой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству Республики Казахстан. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и, в требуемых законодательством Республики Казахстан пределах, экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в соответствующем комитете. Комитеты Совета директоров возглавляются членом Совета директоров. Руководителями (председателями) Аудиторского комитета, Комитета стратегического планирования, Комитета по кадрам и вознаграждениям и Комитета по социальным вопросам являются независимые директора. Председатель Правления Банка не может быть Председателем комитета Совета директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.
- 6.3.42. Члены Совета директоров должны относиться ко всем акционерам справедливо и принимать свои решения в интересах Банка.
- 6.4. Исполнительным коллегиальным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление. Правление осуществляет



руководство текущей деятельностью Банка, принимает решения по обеспечению текущей деятельности Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

- 6.4.1. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.4.2. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 6.4.3. Совет директоров определяет количество членов Правления Банка, избирает Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления, и принимает решения о сроке полномочий членов Правления, а также о досрочном прекращении их полномочий.
- 6.4.4. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка.
- 6.4.5. 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 между членом Правления и Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.
- 6.4.6. Член 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 исполнительного органа другого юридического лица.
- 6.4.7. Любые вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания или Совета директоров, относятся к компетенции Правления:
  - 1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, подготовка в связи с этим необходимых документов, организация выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
  - 2) рассмотрение вопросов организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, защиты интересов клиентов, и других вопросов, связанных с операциями (сделками) Банка;
  - 3) решение вопросов руководства деятельностью Банка;
  - 4) установление системы и условий оплаты труда в Банке, его филиалах и представительствах;
  - 5) решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка, его филиалов и представительств;

- 6) рассмотрение годового отчета Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 7) утверждение внутренних правил и иных документов Банка, определение его организационно-функциональной структуры, задач, функций и полномочий подразделений Банка, его филиалов и представительств; формирование соответствующих комитетов Правления, а также утверждение Положений о них, типовых должностных инструкций работников Банка;
  - 8) рассмотрение решений тендерной комиссии Банка и утверждение сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
  - 9) рассмотрение ежегодных отчетов подразделения комплаенс-контроля об эффективности управления комплаенс-риском и представление Совету директоров предложений по принятию необходимых мер;
  - 10) принятие решений о приобретении Банком менее десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
  - 11) назначение руководителей подразделения по управлению стратегическими рисками;
  - 12) рассмотрение иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.
- 6.4.8. 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 по регулированию.
- 6.4.9. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка с учетом положений законодательства Республики Казахстан.
- Правление определяет требования для представления Банка в отношениях с третьими лицами, а также порядок предоставления соответствующих полномочий организации.
- 6.4.10. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.
- 6.4.11. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании Положения о Правлении, настоящего Устава и документов, принятых Банком в соответствии с настоящим Уставом.
- 6.4.12. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.
- 6.4.13. Кворум на заседаниях Правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов Правления Банка. Правление Банка 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 Банка или заместитель Председателя Правления. Решения Правления принимаются

большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления, при условии, что, несмотря на вышеизложенное положение о простом большинстве голосов, решения Правления будут считаться принятыми надлежащим образом, только если за них проголосовали Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления. Решения по итогам предварительного обсуждения вопросов, подлежащих рассмотрению и разрешению квалифицированным большинством голосов Общего собрания акционеров согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах», принимаются Правлением квалифицированным большинством голосов от общего числа членов Правления.

6.4.14. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

6.4.15. Решение Правления оформляется протоколом Правления, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать все вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

6.5. Председатель Правления Банка:

- 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 и выдает доверенности представлять интересы Банка - работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка;
- 4) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств; принимает решение о внесении в них изменений и дополнений, с учетом особенностей по количественному и персональному составу Департамента внутреннего контроля и аудита, установленных настоящим Уставом;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; устанавливает размеры должностных окладов работников Банка, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры поощрительных премий работников Банка, за исключением членов Правления и работников Департамента внутреннего контроля и аудита Банка;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 8) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

6.6. На основании соответствующего приказа Председателя Правления, члены Правления и Директор Юридического Департамента могут быть уполномочены подписывать доверенности от имени Банка с учетом и в соответствии с ограничениями, указанными в таком приказе.

## **VII. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА**

- 7.1. Должностные лица Банка:
- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени защищают 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 и предоставление 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) должны действовать в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и корпоративными нормативными документами Банка, их трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров.
- 7.2. Должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные в результате:
- предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
  - нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
  - 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.
- Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.
- 7.3. 1) Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных 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.

2) Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций общества, 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 сделки, заключенной между Банком и 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, корпоративных нормативных 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.

3) До обращения в судебные органы как указано в пунктах 1) и 2), акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, должен (должны) обратиться к Председателю Совета директоров Банка 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 такого обращения.

Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение 3 (трех) календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в вышеуказанные сроки, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (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 Банка в вышеуказанном порядке.

- 7.4. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначен Советом директоров и подотчетен Совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к такой информации. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяется Положением о Совете директоров.

## **VIII. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА**

- 8.1. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительную записку в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством Республики Казахстан.

- 8.2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка определяются законодательством Республики Казахстан, международными стандартами финансовой отчетности и внутренними правилами Банка.
- Формы финансовой отчетности (либо требования к ее формам), соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, перечень, сроки и порядок представления финансовой отчетности, а также порядок и сроки публикации финансовой отчетности Банка устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по контролю.
- 8.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.
- 8.4. Информация о любой крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму 10 (десять) и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.
- 8.5. Годовая консолидированная финансовая отчетность Банка составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством Республики Казахстан.
- 8.6. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 8.7. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.
- 8.8. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, представляемой в уполномоченный орган по контролю и/или Национальный Банк Республики Казахстан.
- 8.9. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.
- 8.10. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом по контролю, или в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по контролю, в случаях предусмотренных законами Республики Казахстан.
- Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.
- 8.11. Проведение аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банк вправе поручить только аудиторской организации, уполномоченной на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа (осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций), либо в соответствии с лицензией на осуществление

аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является.

- 8.12. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления Банка за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.
- 8.13. Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

## **IX. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ**

- 9.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях:
- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с корпоративными нормативными документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
  - 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
  - 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
  - 4) получение Банком займа в размере, составляющем 25 (двадцать пять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;
  - 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
  - 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
  - 7) арест имущества Банка;
  - 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла 10 (десять) и более процентов от общего размера активов Банка;
  - 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
  - 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору, указанному в пункте 9.3. настоящего Устава;
  - 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
  - 12) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 5 (пять) или более процентов от активов Банка;
  - 13) иные события, затрагивающая интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.
- 9.2. Информация, указанная в пункте 9.1. настоящего Устава, публикуется в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» или на корпоративном сайте Банка <http://www.atfbank.kz>, а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, в сроки, установленные законодательством. Дополнительно

Банк вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента возникновения изменений предоставляет в уполномоченный орган по контролю и представителю держателей облигаций (при наличии) путем письменного извещения посредством почтовой или курьерской службы информацию о/об:

- 1) изменении состава органов Банка; изменении состава акционеров, владеющих 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка;
- 2) реорганизации или ликвидации Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ;
- 3) наложении ареста на имущество Банка;
- 4) передаче в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 10 (десять) и более процентов от активов Банка;
- 5) получении, приостановлении или лишении какой-либо лицензии Банка;
- 6) решении Общего собрания акционеров Банка;
- 7) изменении в списке организаций, в которых Банк обладает 10 (десятью) и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) каждой такой организации;
- 8) изменении в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 9) информацию о несоблюдении Банком условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций, фактах дефолта, допущенного Банком.

Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации, указанной в пункте 9.1. настоящего Устава, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9.3. К корпоративным спорам относятся споры между Банком и другими юридическими лицами, а также споры, стороной которых являются Банк и (или) его акционеры:

- 1) связанные с реорганизацией или ликвидацией Банка;
- 2) возникающие из требований акционеров Банка об оспаривании решений, действий (бездействий) органов Банка, затрагивающих интересы акционеров, а также связанных с нарушением порядка совершения сделок, установленного законодательством Республики Казахстан;
- 3) вытекающие из деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги;
- 4) связанные с признанием недействительной государственной регистрации выпуска акций, а также сделок, совершенных в процессе размещения, приобретения, выкупа эмитентом акций.

9.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, в порядке, определенном в пункте 9.7. настоящего Устава, с учетом ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, указанном в пункте 9.8. настоящего Устава.



- 9.5. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать фактическую стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплату услуг других лиц, привлеченных с целью предоставления Банком запрошенных копий.
- 9.6. Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.
- 9.7. Для получения документов, указанных в пункте 9.4. настоящего Устава, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования и даты составления документа, копия (выписка) которого запрашивается, а также адреса, по которому она должна быть направлена.
- Заявление подлежит рассмотрению в течение 10 (десяти) 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.
- 9.8. Для получения информации, составляющей предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, акционер Банка должен:
- 1) направить на имя Председателя Правления Банка 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 (пятнадцати) 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 об обеспечении конфиденциальности такой информации и любой коммерческой, служебной или иной охраняемой законом тайны.
- 9.8.1. Председатель Правления Банка 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 (место должно располагаться в пределах помещения Банка и быть указано в решении) либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.

- 9.8.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или доставляет акционеру лично копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).
- 9.8.3. В случае не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы), составляющая(-ие) предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны Банка, не представляется(-ются).
- 9.9. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение Банка направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.
- 9.10. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих доступом к конфиденциальной информации, сведениям, составляющим служебную, коммерческую, или иную охраняемую законом тайну.

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

- 10.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.
- 10.2. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.
- 10.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности сведения о себе и своих аффилированных лицах.
- 10.4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
- 1) полное и сокращенное наименование юридического лица;
  - 2) фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица;
  - 3) регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридического лица;
  - 4) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
  - 5) список аффилированных лиц юридического лица.
- 10.5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
- 1) Ф.И.О. физического лица;
  - 2) место и дату рождения физического лица;
  - 3) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
  - 4) список аффилированных лиц физического лица.
- 10.6. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении (дополнении) в течение 7 (семи) дней со дня его возникновения.

## **ХІ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

## ХII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Протоколы Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров Банка, их решения и документы, представляемые на рассмотрение названных органов Банка, включая повестку дня и уведомления о созыве или заседании названных органов, составляются на государственном (казахском) или официальном (русском) языке, при необходимости - с переводом на английский язык. В случае любых несоответствий между версией документа на английском языке и версией на официальном либо государственном языке, предпочтение отдается тексту на официальном или государственном языке.
- 12.2. Настоящий Устав составлен на официальном и государственном языках. В случае любого несоответствия его версий между собой, за основу принимается текст Устава на государственном языке. При этом Банк должен предпринять безотлагательные меры для устранения таких несоответствий.
- 12.3. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Банк руководствуется законодательными актами Республики Казахстан.
- 12.4. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

И.о. Председателя Правления  
АО «АТФБанк»

А.А. Муратович  
А.А. Муратович

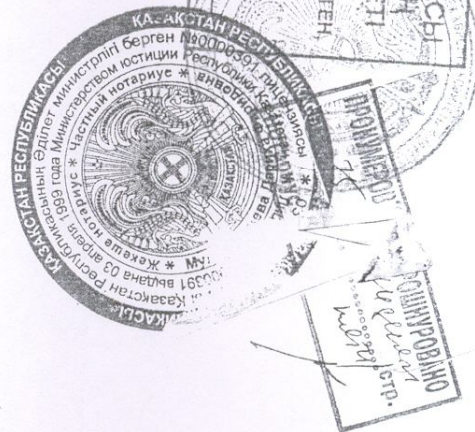




Четвертого мая две тысячи тринадцатого года. Я, Мулдагалиева Дариха Фаридовна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии №0000391 от 03 апреля 1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи И.о. Председателя Правления АО «АТФБанк» гр. Абдугалиева Ербола Муратовича, которая совершена в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, дееспособность, а также правоспособность юридического лица, полномочия его представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за №1/6 - 2665  
Сумма, оплаченная нотариусу - 1904 тенге

Нотариус



Келесі бетті қараныз  
См. на обратной стороне

07 июн 2013

ж. Мен, Эмирова И.Е., Астана қ, нотариусы  
 03.04.1999 ж. ҚР ӘМ берілген мемлекеттік лицензия № 0000352  
 негізінде, құжаттың нағыз көшірмесі екенін куәландырамын. Ұсынылған  
 нағыз көшірмеде, өшірілген, сызылған кейбір жерлерінде жөнделулер  
 және басқа да айырмашылықтар кездеспеді.  
 07 июн 2013 г. Я. Эмирова И.Е., нотариус г. Астана,  
 действующая на основании гос. лицензии № 0000352 от 03.04.1999 г.  
 выданной МЮ РК, свидетельствую верность этой копии с под-  
 линником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых  
 слов и иных неоговоренных исправлений не оказалось.  
 зарегистрировано в реестре за № 129  
 Нотариус И.Е. Эмирова



*[Handwritten signature]*



Немірленді және бау өткізілді  
 Пронумеровано и пронумеровано  
 на 129 бетте  
 листях  
 нотариус Эмирова И.Е.

*[Handwritten signature]*