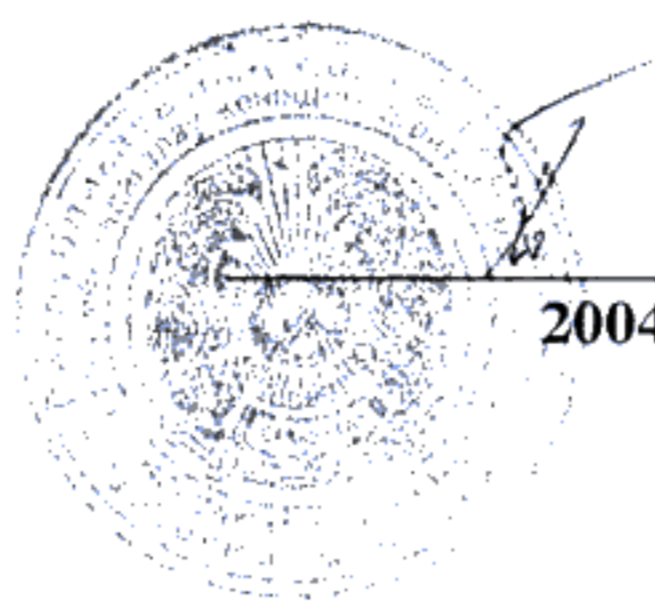


КОПИЯ

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын
және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігімен

2004 ж. 9 қараша
3963-9017-44
33 ж. 8 қараша



КЕЛІСІЛДІ

Агенттік Төрағасы

2004 ж-ғы «27» қараша

«НҰРБАНК» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

2004 ж-ғы «26» мамыр
Акционерлердің жалпы жиналысымен
бекітілді
№ 2 хаттама

АЛМАТЫ қ.-2004 ж.

СМОТРИ НА ОБОРОТЕ

Осы Жарғы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жаңа редакцияда құқықтық мәртебе және бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Нұрбанк» акционерлік қоғамының, жұмыс істеуін анықтайды.

Банк атауының өзгеруіне байланысты мемлекеттік қайта тіркеуден өтеді: бұрынғы атауы — «Нұрбанк» Ашық акционерлік қоғамы (1998 жылғы 20 мамырда берілген 3868-1900-АО нөмірлі заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеуден өткізу туралы куәлік), жаңа атауы — «Нұрбанк» Акционерлік қоғамы.

1 бап. Банкінің атауы

1. Банкінің толық атауы:

- а) қазақ тілінде: «Нұрбанк» акционерлік қоғамы;
- б) орыс тілінде: Акционерное общество «Нурбанк»;
- в) ағылшын тілінде: «Nurbank» Joint Stock Company

2. Банкінің қысқаша атауы:

- а) қазақ тілінде: «Нұрбанк» АҚ;
- б) орыс тілінде: АО «Нурбанк»;
- в) ағылшын тілінде: «Nurbank» JSC

2 бап. Банкінің заңды мәртебесі

1. Банк ҚР заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып есептеледі, дербес балансы, корреспонденттік шоты бар, өз атынан сатып ала алады және мүлікті әрі жеке мүліктік емес құқықты жүзеге асыра алады, міндеттемелерге жауапты болады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банкінің ресми мәртебесі банкі ретінде заңды тұлғаның заң органдарында мемлекеттік тіркелуі және ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті органның лицензиясы болуымен анықталады.

2. Банкінің меншіктік нысаны – жеке меншік.

3. Банкінің Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде ҚР заңнамасына сәйкес басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу құқығы бар.

4. Банк өзінің қызметін ҚР заңнамасына, ҚР заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде банкі практикасында қолданылатын іскерлік айналымның әдеттеріне, Банкінің осы Жарғысына және ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

3 бап. Банкі қызметінің мақсаттары мен түрлері.

1. Банк жеке және заңды тұлғаларды, Қазақстан Республикасы резиденттері мен бейрезиденттеріне сапалы және кешенді қызмет көрсету мақсатында құрылды.

2. Банкі қызметінің мақсаттары:

2.1. Қазақстан Республикасында нарық экономикасының қалыптасуы мен одан әрі дамуына көмектесу;

2.2. экономиканың түрлі салалары мен секторларына және әлеуметтік саланың қалыптасуына және дамуына көмектесетін қаржы қызметін жүзеге асыру;

2.3. табыс табу және оларды акционерлердің мүдделеріне пайдалану;

2.4. банкі қызметтерінің өрісін халықаралық нормаларға, стандарттарға және қолданыстағы заңнамаларға сәйкес жүзеге асыру және кеңейту.

3. Аталған мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк банкі және басқа операцияларды уәкілетті органның лицензиясына сәйкес ҚР заңнамаларымен жүзеге асырады.

4. Банк ҚР заңнамаларымен тыйым салынбаған қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар.

4 бап. Банкінің қызметі жөніндегі жалпы мәліметтер

1. Банк қызмет көрушілермен өзінің қызметін тараптардың өзара міндеттемелерін және мүліктік жауапкершілігін анықтайтын шарттық төлем негізінде жүзеге асырады.

2. Банкі оқшауландырылған мүліктерге: Банкінің меншік құқына жататын үймереттерге, ғимараттарға, жабдықтарға, түрлі қорларға, ақшаларға, яғни меншіктік құқыға ие.

3. Банкіде жатқан ұйымдар мен азаматтардың ақшалары мен басқа мүліктеріне, тек ҚР заңнамаларында көзделген жағдайлар мен тәртіпте тыйым салынуы немесе өндіріліп алынуы мүмкін.

4. Банк өзінің қызмет көрушілері, депозиторлары және корреспонденттерінің операциялар шоттар және салымдары бойынша, сондай-ақ Банкінің жағдандық жәшіктерде, шкафтарда және бөлмелерде сақтауда жатқан мүліктердің құпиясын сақтауға кепілдік береді.

Банкі құпиясы болатын мәліметтер, тұлғаларға тек ҚР заңнамаларымен анықталған тәртіппен ашыла алынады.

5 бап. Банкі және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк, өз акционерлерінің мүліктерінен оқшауланған мүліктерге ие, және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

2. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзіне жататын барлық мүліктерімен жауап береді.

3. Акционер Банкінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банкі қызметімен байланысты, өзіне жататын акциялар құнының шеңберінде залал тәуекелдігінде болады.

4. ҚР заңнамаларында қарастырылған, сондай-ақ Банк немесе мемлекет өздеріне мұндай жауапкершілікті қабылдағаннан басқа жағдайларда Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша, мемлекет те банкінің міндеттемелері бойынша жауап бермейтіндігі сияқты, жауап бермейді.

6 бап. Банкінің филиалдары мен өкілдіктері

1. Банкінің әрі Қазақстан Республикасы аумағында, әрі одан тыс жерлерде өзінің филиалдарын ашуға және оларға ереже шеңберіндегі құқықтарды беруге құқығы бар.

2. Банкінің филиалдары мен өкілдіктері ҚР және олар орналасқан мемлекеттердің аумағындағы заңнамалары белгілеген тәртіппен құрылады, жабылады.

7 бап. Банкі деректемелері

1. Банкінің өзінің қызметін жүзеге асыру үшін қажетті мөрлері, бланкалары, логотипі, тауар белгілері (қызмет көрсету белгілері) және басқа деректемелері бар.

2. Банкі деректемелері Банкінің бір немесе одан астам жұмыс тілдерімен ресімделеді: қазақ, орыс және ағылшын.

8 бап. Банкінің атқарушы органының орналасқан жері және қызметінің мерзімі

1. Атқарушы органның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 480013, Алматы қ., Бостандық ауданы, Желтоқсан к., 168 «Б».

2. Банкі қызметінің мерзімі шектелмейді.

9 бап. Банкінің жарғылық капиталы.

1. Банкінің Жарғылық капиталының мөлшері барлық шығарылуға жарияланған жай және артықшылықты акциялардың атаулы құнының жиынтығына тән және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен өрнектеледі. Банкінің Жарғылық капиталы 5000000000,0 (бес миллиард) теңге құрайды, олар әрқайсы атаулы құны 10000 (он мың) теңге болатын 500000 (бес жүз мың) акцияға бөлінген.

2. Банкі Директорлар Кеңесі шешімі бойынша Акционерлердің жалпы жиналысымен анықталған акциялардың шығаруға жарияланған мөлшері шеңберінде акциялардың мөлшері, мерзімдері және шарттары белгіленеді.

3. Банкінің Жарғылық капиталын арттыруға Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша, сондай-ақ ҚР заң актілерімен қарастырылған басқа жағдайларда жол беріледі.

4. Банкінің төленген жарғылық капиталы жаңа акцияларды шығару және оларды орналастыру жолы арқылы арттырыла алынады.

10 бап. Банкінің резервтік капиталы және басқа қорлары

1. Банкі қызметінің тиімділігі үшін Банк қажетті Резервтік капиталды, сондай-ақ басқа мақсаттық және арнайы қорларды қалыптастырады. Резервтік капитал Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша ҚР заңнамасы белгілеген тәртіппен, қарапайым акциялар бойынша дивиденттерді төлегенге дейін Банкінің таза табысы есебінен қаржы жылының қорытындысы бойынша қалыптастырылады және Банкі залалдарын жабу үшін пайдаланылады.

Банкінің Резервтік капиталының мөлшері Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен анықталады және ҚР заңнамасымен белгіленген ең аз мөлшерден аз болуға тиіс емес.

2. Банкінің Резервтік капиталын, басқа мақсаттық және арнайы қорларын қалыптастыр және пайдалану тәртібі Директорлар Кеңесі бекіткен Банкінің ішкі құжаттарымен анықталады.

11 бап. Банкінің облигациялары бойынша сыйақы

1. Банкі шығарған облигациялар бойынша сыйақы, бір жолғы немесе мерзімді төле түрінде белгіленеді, олар облигациялар бойынша оларды өтеуге дейінгі мерзімде (өтеу сәтінде облигацияны шығару шарттарына сәйкес жүзеге асырылады. Дисконттық облигация бойынша сыйақы сомасы болып облигацияны орналастыру және атаулы құны арасындағы айырмашылы есептеледі.

12 бап. Банкі дивиденттерін төлеу тәртібі

1. Дивидент болып Банкінің оның акционерлеріне оларға жататын акциялар бойынша Банкі Акционерлері жалпы жиналысының шешіміне сәйкес төлейтін сыйақысы есептеледі.

2. Дивиденттерді төлеу ақшамен жүргізіледі, онымен қатар, дивиденттерді төлеу сондай ақ акционердің жазбаша келісімі болған кезде Банкінің бағалы қағаздарымен жүргізіледі. Бір акцияға есептегендегі дивиденттердің мөлшерін Банкінің Директорлар кеңесі белгілейді.

3. Банкінің дивиденттерді тоқсан сайын, жарты жылда бір рет немесе жыл қорытындысы бойынша төлеуді жариялауға құқығы бар.

4. Қарапайым акциялар бойынша дивиденттерді төлеу жөніндегі шешімді (жыл қорытындысы бойынша төлейтіннен басқа) Банкінің Директорлар кеңесі қабылдайды. Акционерлердің жалпы жиналысы немесе Банкінің Директорлар кеңесі қолданылып жүрген заңнамалармен және осы жарғымен қарастырылған өзінің уәкілеттігі шеңберінде, сол немесе басқа кезеңнің қорытындысы бойынша қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төлеу мақсаттылығы жөнінде шешім қабылдауға құқылы, тек оны шешім қабылданғаннан он күн ішінде баспа басылымында жариялауға міндетті.

5. Дивиденттерді төлеу жөніндегі шешімде мынадай ақпарат болуы керек:

- 1) Банкінің атауы, орналасқан жері, банкі және басқа деректері;
- 2) дивидент төленетін кезең;
- 3) бір акцияға есептегендегі дивиденттің мөлшері;
- 4) дивиденттерді төлеу басталған күні;
- 5) дивиденттерді төлеу тәртібі және нысаны;
- 6) дивиденттер төлеу жүзеге асырылатын акциялардың түрі.

6. Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамаларынан басқа жағдайларда Банкінің артықшылықты акциялары бойынша дивиденттерді төлеу Банкі органының шешімін талап етпейді.

7. Бір артықшылықты акцияға дивиденттің кепілдікті мөлшері 1 000 (бір мың) қазақстан теңгесі мөлшерінде белгіленеді.

8. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденттерді төлеу мерзімі басталар алдынан бұрын бес жұмыс күні ішінде Банкі осы баптың 5 тармағында көрсетілген мәліметтерді жариялайды.

9. Дивиденттерді төлеген кезде бірінші кезекте артықшылықты акциялар бойынша дивиденттер, одан кейін қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төленеді.

10. Олар бойынша дивиденттер төлеу күні ресми жарияланға дейін отыз күннен кешіктірмей акцияларды сатып алған тұлғалардың дивиденттерге құқығы бар. Акционер Банкі берешегінің пайда болған мерзіміне байланыссыз алмаған дивиденттерді төлеуді талап етуіне құқығы бар.

11. Алынбаған дивиденттер бойынша сыйақы төленбейді. Айналымға шығарылмаған немесе таратылмаған, немесе Банкі сатып алмаған акциялар бойынша дивиденттер төленбейді.

12. Артықшылықты акциялар бойынша есептелген дивиденттердің мөлшері, сол кезең үшін қарапайым акциялар бойынша есептелген дивиденттердің мөлшерінен кем болуы мүмкін емес.

13 бап. Акция түрлері

1. Банк қарапайым және артықшылықты акциялар шығарады. Қарапайым акциялар әрбір атаулы құны 10 000 (он мың) теңгеден 400 000 (төрт жүз мың) дана мөлшерінде жалпы сомасы 4 000 000 000 (төрт миллиард) теңгеге және әрқайсының атаулы құны 10 000 (он мың) теңгеден

100 000 (жүз мың) дана мөлшерінде жалпы сомасы 1 000 000 000 (бір миллиард) теңгеге артықшылықты акциялар шығарылды.

2. Қарапайым акция акционерге дауыс беруге шығарылған барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс беру құқығымен Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға, банкінің таза пайдасы болған кезде дивидент алу құқығын, сондай-ақ Банкі таратылған кезде, осы Жарғы және ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіппен оның мүлігінің бір бөлігіне құқық береді.

3. Акционерлер – артықшылықты акциялардың меншіктенушілері акционерлер – қарапайым акциялардың меншіктенушілеріне қарағанда осы жарғымен белгіленген алдын ала белгілі бір кепілдікті мөлшерде дивиденттер алуға, және банкі таратылған кезде, осы Жарғы және ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіпте мүліктің бір бөлігіне артықшылықты құқығы бар.

4. Артықшылықты акция акционерге, осы баптың 5 тармағында белгіленгеннен басқа жағдайларда Банкіні басқаруға қатысу құқығын бермейді, егер:

5. Артықшылықты акция акционерге Банкіні басқару құқығын береді, егер:

1) Банкі акционерлерінің жалпы жиналысы оның шешімі артықшылықты акцияға иелік ететін акционердің құқығын шектейтін мәселені қарайды. Мұндай мәселе бойынша шешім тек шектеуге артықшылықты акциялардың жалпы санының кем дегенде үштен екісі дауыс берген шартта қабылданған болып есептеледі;

2) Банкі акционерлерінің жалпы жиналысы Банкіні қайта ұйымдастыру немесе тарату мәселесін қарайды;

3) артықшылықты акция бойынша дивидент, оны төлеуге белгіленген мерзім күні аяқталғаннан үш ай ішінде толық мөлшерде төленбейді.

6. Банкі акцияларды атаулы немесе нарықтық құнымен тек ақша төлеу жолымен таратады.

7. Толық төленбеген акциялар мен Банкі сатып алған акциялардың, дауыс беру құқықтары жоқ, олар бойынша дивиденттер төленбейді.

8. Акция эмиссиясы Банк акцияларын ұстаушылар тізілімінің жүйесінде тіркеледі.

9. Банк акцияларын ұстаушылар тізілімінің жүйесін қалыптастыруды, жүргізуді және сақтауды тіркеуші жүзеге асырады.

14 бап. Шығарылған акцияларды Банкінің сатып алуы

1. Шығарылған акцияларды Банкінің сатып алуы акционердің келісімімен одан кейін оны сату мақсатымен немесе Қазақстан Республикасы заңнамаларына және осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа мақсаттарда жүзеге асырылады.

2. Шығарылған акцияларды Банкінің сатып алуы белгіленген заңнама тәртібімен Банкі Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырылады. Шешімде шығарылған акциялар мөлшері, олардың түрлері, сатып алынған бағасы және төлеу мерзімдері көрсетілуге тиіс.

15 бап. Банкі облигациялары

1. Банкінің Акционерлердің жалпы жиналысы шешімі бойынша Банкінің бұдан былайғы қызметі үшін қаржыларды тарту мақсатында облигацияларды шығаруға құқығы бар.

2. Облигацияларды шығару тәртібі бағалы қағаздар нарығы жөніндегі заңнамамен реттеледі.

16 бап. Айырбасталымды бағалы қағаздар

1. Банктің айырбасталымды бағалы қағаздарды шығаруға құқығы бар. Айырбасталымды бағалы қағаздарды шығару жөніндегі шешімді, айырбастау құқығын және айырбасталым шарттарын Банкінің Акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайды.

2. Егер Банкінің жариялаған акцияларының мөлшері мұндай бағалы қағаздарды сатып алу құқығын беретін акциялар мөлшерінен аз болса, Банкінің акцияларына айырбасталымды облигацияларды және басқа бағалы қағаздарды орналастыруға құқығы жоқ.

3. Айырбасталатын бағалы қағаздарды шығарған жағдайда, облигацияны немесе акция эмиссиясының анықтамалығын шығару шартында бағалы қағаздарға айырбастау пропорциясы болуы керек.

17 бап. Банкі акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

1. Банкі акционерінің құқықтары:

- 1) Банкіні басқаруға Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында жә осы Жарғыда қарастырылған тәртіппен қатысуға;
- 2) дивиденттер алуға;
- 3) Банкі қызметі жөнінде ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысыме немесе осы Жарғымен анықталған тәртіппен Банкінің қаржы есептемесімен танысуға;
- 4) тіркеушіден немесе атаулы иеден оның бағалы қағаздар меншігіне құқығын растайты көшірмені алуға;
- 5) Банкінің Директорлар кеңесіне сайлау үшін Банкі Акционерлерінің жалпы жиналысын кандидатураны ұсынуға;
- 6) Банкі органдары қабылдаған шешімді сот тәртібімен дауласуға;
- 7) Банкіге оның қызметі жөнінде жазбаша сұрау салуға және сұраудың Банкке түскен күніне отыз күн ішінде уәждеделген жауап алуға;
- 8) Банкі таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;
- 9) Банкінің акцияларын немесе Банкінің Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамда туралы» Заңымен белгіленген тәртіппен оның акцияларына айырбасталатын басқа бағал қағаздарын артықшылықпен сатып алуға.

Өзара жасалған келісім негіздемесінде әрекет ететін акционер немесе бірнең акционерлер, оған (оларға жиынтығында) Банкінің дауыс беретін акциясының (бұдан әрі І акционер) он және одан да астам пайызы жатады, оның құқығы:

- 1) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын талап етуге немесе Акционерлердің жалп жиналысын шақыруда Директорлар кеңесі бас тартқан жағдайда оны шақырту жөнінде сот талап қоюға;
- 2) ҚР заңнамалық актілеріне сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін қосымша мәселелерді енгізу жөнінде Директорлар кеңесіне ұсынуға;
- 3) Директорлар кеңесі мәжілісін шақыруды талап етуге;
- 4) өз есебінен Банкінің аудиторлық ұйымының аудит жүргізуін талап етуге.

2. Банк акционерінің міндеті:

- 1) акцияларды төлеу,
- 2) Банкі акция иелерінің тізілімін жүргізу үшін қажетті берілген акционерге жататы мәліметтердің өзгерісі жөнінде тіркеуші мен акцияның атаулы иесіне он күн ішінде хабарлауға;
- 3) Банкі жөніндегі ақпаратты немесе оның қызметінің қызметтік, коммерциялық немесе за қорғайтын басқа құпиясын жарияламауға;
- 4) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және өзге заң актілерін сәйкес басқа міндеттемелерді орындауға.

3. Банк және тіркеуші осы баптың 2 тармағының 2) тармақшасымен белгіленге талаптарды орындамау салдары үшін акционер жауап бермейді.

18 бап. Банкі органдары

Банк органдары:

- 1) жоғары органы – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі,
- 3) атқарушы органы – Басқарма.

19 бап. Банкі акционерлерінің жалпы жиналысы

1. Банк жыл сайын акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізуге міндетті Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталған бойда бес айдың ішінд өткізілуге тиіс. Есепті кезең үшін Банкі аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда аталған мерзім үш айға дейін ұзартылды деп саналады. Жылдықтан басқа, Акционерлердің басқа жалп жиналыстары, кезектен тыс болып есептеледі.

Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс берген кезде әрбір акционердің дауыс саны оған тиісті дауыс беретін акциялар санына тең болады. Акционерлердің жалпы жиналысы дайындау мен жүргізуді Банк Басқармасы немесе Банкінің тәуелсіз тіркеушісі жүзеге асырады.

2. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзырына келесі мәселелер жата-ды:

- 1) Банкі Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекітуі;
- 2) Банкінің өз еркімен қайта құрылуы немесе жойылуы;
- 3) Банкінің жарияланған акциялар санын өзгерту жөнінде шешім қабылдауы;

- 4) Банкі Директорлар кеңесінің құрам санын, уәкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшерін және шартын анықтауы,
- 5) Банкі аудитін жүзеге асыратын аудитор ұйымын анықтауы;
- 6) жылдық қаржы есептемесін анықтауы;
- 7) есепті қаржы жылы үшін Банкінің таза пайдасын бөлісу тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төлеу жөнінде шешім қабылдау және Банкінің бір қарапайым акциясына есептегенде жыл қорытындысы бойынша дивидент мөлшерін бекітуі;
- 8) ҚР-да қолданылып жүрген заңнамаларында қарастырылған жағдайлар орын алғанда Банкінің қарапайым және артықшылықты акциялар бойынша дивиденттерді төлемеу жөнінде шешім қабылдауы;
- 9) Банкіге жататын барлық активтердің сомасынан жиырма бес және одан да астам пайыз құрайтын активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөліктерін беру арқылы Банкінің басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысу жөнінде шешім қабылдауы;
- 10) Банкінің ірі мәмілелер жасау және Банкінің мүддесі бар мәмілелер жөнінде шешімдерін бекітуі;
- 11) Банкінің меншікті капиталы мөлшерінен жиырма бес және одан да астам пайыз құрайтын сомаға банкі міндеттемесін арттыру жөнінде шешім қабылдауы;
- 12) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру жөнінде Банкінің хабарлау нысанын анықтау және мұндай шешімді баспа басылымында орналастыру жөніндегі шешімді қабылдауы;
- 13) Акцияларды сатып алған кезде олардың құнын бағалы қағаздар нарығы жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес анықтау әдістемесін бекітуі;
- 14) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекітуі;
- 15) санақ комиссиясының құрам саны мен мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуы;
- 16) «алтын акцияны» енгізу және күшін жоюы,
- 17) акционерлердің мүдделерін қозғайтын, сондай-ақ жариялануға жататын ақпаратты ҚР заңнамасына сәйкес жариялау үшін баспа басылымын анықтауы;
- 18) басқа мәселелер, олар бойынша шешім қабылдау заң актілерімен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатады.

3. Осы баптың 2 тармағының 1)-3) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, Банкінің дауыс беретін жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

4. Басқа мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі дауыс беруге қатысатын Банкінің дауыс беретін акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.

5. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкінің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банкінің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

6. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесі және ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

7. Акционерлердің жалпы жиналысына қатынасуға құқығы бар акционерлердің тізімін, Банкі тіркеушісі Банкі акция иелерінің тізілімі деректерінің негіздемесінде жасайды. Аталған тізімді жасау күні Жалпы жиналысты жүргізу жөніндегі шешімді қабылдаған күннен ерте белгілене алмайды.

Акционерлерге Жалпы жиналысты жүргізу жөнінде - отыз күнтізбелік күннен кешіктірілмей, ал сырттан немесе аралас дауыс берген жағдайда жиналыс өткізу күніне дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарланады.

Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу жөнінде хабарлау баспа басылымында жариялануға және (немесе) акционердің назарына оған жазбаша хабарлау жіберу арқылы жеткізілуге тиіс.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі қалыптастырады және талқылауға шығарылған нақты қалыптастырылған мәселелердің толық тізбесі болуға тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе Директорлар кеңесі толықтыра алады, егер Банкі акционерлері мұндай толықтырулар жөнінде Жалпы жиналысты өткізу күніне дейін он бес күннен кешіктірмей хабарласа. Күн тәртібіне өзгерістер

мен (немесе) толықтырулар енгізіле алынады, егер оны енгізуге Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын Банкінің дауыс беретін акцияларының жиынтығында тоқсан бес пайызына ие болатын акционерлердің көпшілігі дауыс берсе.

9. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібінің мәселелері бойынша қарауға және шешім қабылдауға құқылы, егер жиналысқа қатынасушыларды тіркеу аяқталған сәтте оған қатысу үшін акционерлер немесе Банкінің дауыс беретін акцияларының жиынтығында елу және одан астам пайыздарына ие болған акционерлердің тізіміне енгізілген олардың өкілдері тіркелсе.

Өтпегеннің орнына жүргізілген қайталанған Акционерлердің жалпы жиналысы, күн тәртібі мәселесін қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

1) кворум болмау себепті өтпеген Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталса;

2) тіркеуді аяқтау сәтіне оған қатысу үшін Банкінің дауыс беретін акциялары жиынтығының қырық және одан да астам пайыздарына ие акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттан дауыс беретін акционерлер тіркелген.

Акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралған мәселе бойынша өзі немесе өзінің өкілі дауыс беруге құқығы бар.

Банкінің лауазымды тұлғалары Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілі ретінде сөйлеуге құқығы жоқ.

10. Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған кезде жарияланған уақытта ашылады, Жалпы жиналыстың төрағасын (президиумның) және хатшысын сайлайды. Атқарушы органның мүшелері, жиналысқа қатысып отырған акционерлер атқарушы органға енгеннен басқа жағдайларда, акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы Акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толықтығы мен сенімділігіне жауап береді.

Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша жүзеге асырылады, келесі жағдайлардан басқаларында: 1) Қазақстан Республикасы заңдық актілерінде қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың ең көп мөлшерін шектеу, 2) Директорлар кеңесі мүшелерін сайлаған кезде жиынтықты дауыс беру, 3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің реттемелік мәселелері бойынша акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір тұлғаға бір дауыс беру.

Кумулятивтік дауыс берген кезде акция бойынша берілетін дауысты акционер Директорлар кеңесі мүшесіне бір кандидатқа толық немесе оның Директорлар кеңесі мүшелеріне бірнеше кандидаттар арасында бөлуі мүмкін. Директорлар кеңесіне сайланған деп ең көп дауыс жинаған кандидаттар есептеледі. Дауыс беру бюллетеньдер бойынша ашық әдіспен және құпия дауыс берумен өткізілуі мүмкін.

11. Дауыс беру қорытындысы бойынша Жалпы жиналыстың хатшысы дауыс беру қорытындысы жөнінде хаттама жасайды және қол қояды, оны Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қосады.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасын хатшы жасайды және жиналыс біткеннен кейін үш жұмыс күні ішінде Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы, хатшысы және Банкінің дауыс беретін акцияларының он және одан да астам пайызына иелік ететін акционерлер және Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқандар қол қояды. Қол қоюға міндетті тұлға хаттамаға қол қоюы мүмкін болмаған жағдайда, хаттамаға оған берілген сенімхат негіздемесінде оның өкілі қол қояды.

12. Барлық Жалпы жиналыстардың хаттамалары хаттамалар кітабына тігіледі, оны Банк Басқармасы сақтайды және кез келген уақытта кез келген акционерге танысу үшін берілуге тиіс.

20 бап. Банк директорлар кеңесі

1. Директорлар кеңесі, осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден басқа, Банкінің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

2. Директорлар кеңесінің айрықша құзырына келесі мәселелер жатады:

1) Банкі қызметінің басыңқы бағыттарын анықтау;

2) жылдық және кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру жөнінде шешім қабылдау;

- 3) Банкі акциясын тарату және жарияланған акциялар санының шеңберінде оларды тарату бағасы жөнінде шешім қабылдау;
- 4) Банкінің таратылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алу жөнінде шешім қабылдауы;
- 5) Банкінің жылдық қарыз есептемесін алдын ала бекіту;
- 6) қарапайым акциялар бойынша дивиденттерді төлеу жөнінде шешім қабылдау және есеп қаржы жылы үшін төленетін дивиденттерден басқа, бір қарапайым акцияға дивидент төлеу мөлшерін анықтау;
- 7) Банкінің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау;
- 8) атқарушы органның құрам санын, уәкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) атқарушы органның басшысы мен мүшелерінің лауазымдық жалақысының мөлшерін және еңбекті төлеу шарттарын анықтау және сыйақы беру;
- 10) бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметтерін төлеу мөлшерін анықтау;
- 11) Банкінің резервтік капиталын пайдалану тәртібін анықтау;
- 12) Банкінің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банкі қызметін ұйымдастыру мақсатын атқарушы органдар қабылдайтын құжаттардан басқа) бекіту;
- 13) Банкінің филиалдары мен өкілдіктерін құру мен жабу жөнінде шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту;
- 14) Банкінің басқа ұйымдарды құру және қызметіне қатысуы жөнінде шешім қабылдау;
- 15) Банкінің меншікті капиталының он және одан да астам пайызын құрайтын шамаға Банкі міндеттемесін арттыру;
- 16) бұрынғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда Банкі тіркеушісін таңдау;
- 17) Банкі жөніндегі ақпаратты немесе қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпия болып есептелетін оның қызметі жөніндегі ақпаратты анықтау;
- 18) ірі мәмілелер және олардың жасалуына банкінің мүдделігі бар мәмілелерді жасау жөнінде шешім қабылдау;
- 19) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, еңбегін төлеу мөлшері мен шартын және ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне сыйақыны анықтау;
- 20) Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын осы жарғыға қарастырылған басқа мәселелер.

3. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешу атқарушы органға берілмейді.

4. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес атқарушы органның құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне қайшы шешім қабылдауға құқығы жоқ,

5. Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс берумен жүзеге асырылады. Акционердің оған жататын акциялар бойынша дауыстарын түгел бір кандидатқа немесе Директорлар кеңесі мүшелігіне бірнеше кандидаттар арасында бөліп беруге құқылы. Директорлар кеңесіне сайланған кандидаттар болып, ең көп дауыс жинағандар есептеледі. Егер Директорлар кеңесіне мүшелікке екі және одан астам кандидаттар бірдей дауыс жинаса, бір кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру жүргізіледі.

6. Директорлар кеңесі мүшелігіне банкі акционері емес және акционер мүддесінің өкілетті ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылмаған жеке тұлға сайлануы мүмкін.

Мұндай тұлғалардың саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан артпауға тиіс.

7. Төрағадан басқа, Басқарма мүшелері, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарманың Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің сан құрамы Акционерлердің жалпы жиналысымен анықталады, бір мүшеден кем болмауы керек.

8. Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар, шексіз рет қайтадан сайлана алады, егер бұл қолданылып жүрген заңдарға қайшы болмаса. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесі мүшелерінің барлығының немесе жеке мүшелерінің уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Өзінің бастамасымен Директорлар кеңесі мүшесінің уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабарлама негіздемесінде жүзеге асырылады.

Мұндай Директорлар кеңесі мүшесінің уәкілеттігі аталған хабарламаны алған сәттен тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшесінің уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан дауыс беретін акциялардың жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен жүзеге асырылады, мұнда берілген Директорлар кеңесі мүшелерінің уәкілеттігі Директорлар кеңесі уәкілеттігінің тұтас алғанда біту мерзімімен бір мезгілде аяқталады.

9. Директорлар кеңесінің Төрағасы құпия дауыс берумен оның мүшелерінің санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан көпшілік дауыспен сайланады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта өзінің Төрағасын қайта сайлай алады. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі мәжілісін шақырады, мәжілістерде төрағалық етеді және хаттама жүргізуді ұйымдастырады.

10. Директорлар кеңесінің мәжілісі Төрағаның немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе талап етуі бойынша шақырыла алынады:

- 1) директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банкіге аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 3) ірі акционердің.

11. Банкінің Директорлар кеңесі мәжілісін шақыру, дайындау және жүргізу тәртібі Банкінің ішкі құжаттарымен анықталады. Банкі Директорлар кеңесі шешімін сырттай дауыс беру арқылы жүргізуі мүмкін.

12. Банкінің Директорлар кеңесі мәжілісін жүргізу үшін кворум банкі Директорлар кеңесі мүшелерінің сайланған санының жартысынан кем болмау керек. Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің саны Акционерлердің жалпы жиналысында сайланғандардың жартысынан аз болса, Банкінің Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін Банк Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Банкінің Директорлар кеңесінің қалған мүшелері тек Банкінің акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға шешім қабылдауға құқылы.

13. Банкі Директорлар кеңесі мәжілісінде шешім қатынасушы Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілік дауысымен қабылданады. Директорлар кеңесінің бір мүшесінің дауыстарын Банкінің Директорлар кеңесінің басқа мүшесіне табыс етуіне тыйым салынады. Банкі Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда шешім қабылдау үшін Директорлар кеңесі Төрағасының шешуші дауыс үшін құқығы бар.

14. Банкі Директорлар кеңесінің мәжілісінде хаттама жүргізіледі. Банкі Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасы оны өткізгеннен кейін үш күннен кешіктірмей рәсімделеді және мәжілісте төрағалық еткен тұлға және хатшы қол қояды.

21 бап. Банкі Басқармасы

1. Ағымдағы қызметке басшылықты Банкі Басқармасы жүзеге асырады.

2. Банкі басқармасы Акционерлердің жалпы жиналысы және Банкі Директорлар кеңесінің шешімін орындайды.

3. Банк басқармасы Банкі атынан әрекет етеді, Банкінің ұйымдық құрылымын бекітеді, шешім (қаулы) шығарады және Банкінің барлық қызметкерлерінің орындаулары міндетті болатын нұсқау береді.

4. Банк Басқармасын ұйымдастыру, оның уәкілеттігін, сондай-ақ уәкілеттікті мерзімінен бұрын тоқтату заңдық, осы Жарғыға және Банкінің ішкі құжаттарына сәйкес Банкі Директорлар кеңесінің шешімімен жүзеге асырылады. Оның акционерлері болып есептелмейтін Банкінің акционерлері мен қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады. Басқарма мүшелерінің құқықтары мен міндеттері қолданылылып жүрген заңдармен, Банкі Жарғысымен, сондай-ақ олардың әрқайсының Банкімен жасаған жеке еңбек шартымен анықталады. Банкі Басқармасы Төрағасымен жасалған жеке еңбек шартына Банкі атынан Банкінің Директорлар кеңесі Төрағасы немесе Банкі Директорлар кеңесінің уәкілетті тұлғасы қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалған жеке еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

5. Банкі Басқармасы мүшесінің басқа ұйымдарда немесе басқа ұйымдардың орган-дарында қызмет істеуіне тек Банкі Директорлар кеңесінің келісімімен жол беріледі.

6. Банк Басқармасы құзыретіне қолданылып жүрген заңнамалар және Банкі Жарғысымен немесе акционерлердің жалпы жиналысы және Банкі Директорлар кеңесі қабылдаған ережелер

және басқа құжаттармен анықталған Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесінің айырықша құзыретіне жатпайтын Банкі қызметін қамтамасыз етудің барлық мәселелер жатады.

Егер мәмілені жасасқан сәтте тараптар, Банкі белгілеген шектеулерді бұзып оны басқармасы мұндай шектеулер жөнінде білсе, Банкі мәміленің шындығына дауласуға құқылы.

7. Банкі Басқармасы Төрағасы:

1) үшінші тұлғаларға қатысты Банкі атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

2) Банкінің өкілі болу құқығына сенімхат береді;

3) Банкі қызметкерлерін қызметке тағайындау, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару жөнінде бұйрық береді, еңбекті төлеу жүйесін анықтайды, лауазымдық еңбекақы және жеке үстемелердің мөлшерін белгілейді, сыйақы мәселесін шешеді, көтермелеу және тәртіптік жазалар шараларын қабылдайды;

4) Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

5) өзі болмаған жағдайларда өзінің міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біреуіне жүктейді;

6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ уәкілеттік саласын және жауапкершілігін бөледі;

7) оған Акционерлердің жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі берген, бұл органдардың айрықша құзыретіне қолданылып жүрген заңнама және Банкі Жарғысына сәйкес жатқызылған мәселелерден басқа уәкілеттікті жүзеге асырады.

8. Басқарма мәжілісін өткізуге дайындық, сондай-ақ шақыру мен жүргізу тәртібі Директорлар кеңесі бекіткен Қоғамның ішкі құжаттарымен анықталады.

22 бап. Банкінің қаржы (операциялық) жылы

Банкінің қаржы (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

23 бап. Банкідегі есеп және есептеме

Бухгалтерлік, банкілік және басқа есептеме тізбесі, нысаны және мерзімдерін, олар жүргізген операциялардың есеп тәртібін, сондай-ақ оларды бұзғаны үшін жауапкершілік ҚР заңнамасымен белгіленеді. Банкінің бухгалтерлік есеп саясатын Банкінің Директорлар кеңесі анықтайды.

24 бап. Банкі аудиті

Банкіні аудиторлық тексеру Банкінің шығарылған (төленген) жарғылық капиталын-дағы жиынтық үлесі он және одан да астам пайыз құрайтын акционерлердің талап етуі бойынша жүргізілуге тиіс. Кез келген акционер өз есебінен Банкінің жылдық қаржы есептемесіне, сондай-ақ оның ағымдағы ісіне аудиторлық тексеру жүргізуді талап етуге құқылы.

Банк жылдық қаржы есептемесіне аудит өткізуге міндетті.

25 бап. Банк акционерлеріне оның қызметі жөніндегі ақпаратты беру тәртібі

1. Банк өз акционерлерінің назарына Банк акционерлері мүдделерін қозғайтын ақпаратты жеткізуге міндетті. Акционерлердің мүддесін қозғайтын ақпарат деп Банк мыналарды таниды:

1) Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер, және қабылданған шешімдерді орындағаны жөніндегі ақпарат;

2) Банкінің акциялар және басқа бағалы қағаздарды шығаруы және Банкінің бағалы қағаздарын тарату қорытындысы жөніндегі есептерді, Банкінің бағалы қағаздарды өтеу қорытындысы жөніндегі есептерді бекіту, уәкілетті органдардың Банкінің бағалы қағаздарының күшін жоюы;

3) Банкінің ірі мәмілелерді жасауы және оларды жасауда Банкінің мүдделігі бар мәмілелер;

4) Банкінің меншікті капиталынан жиырма бес және одан астам пайыз құрайтын мөлшерде Банкінің қарыз алуы;

5) Банкінің қызметін қандай да болмасын бір түрін жүзеге асыруға лицензия алуы,
қызметін қандай да болмасын бір түрін жүзеге асыруға бұрын алған лицензиясының
тоқтатуы;

6) Банкінің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

7) Банкі мүлігіне тыйым салу;

8) Ақпараттың нәтижесінде баланстық құны Банкі активінің жалпы мөлшерінен он және одан
көп есебіне дейін құрайтын Банкі мүлігінің жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың басталуы;

9) Банкі және оның лауазымдық тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

10) Банкіні еріксіз қайта ұйымдастыру жөніндегі шешім.

2. Осы баптың 1 тармағында тізілген ақпарат, яғни Банкінің қаржы есептемесімен танысу
арқылы Банкі акционерінен жазбаша сұрау салу түскен сәттен акционерге отыз жұмыс күні
ішінде беріледі.

Қызметтік, коммерциялық немесе заң қорғайтын басқа құпия болып есептелетін
ақпаратты қорғау мақсатында, Банкінің ішкі құжаттарымен аталған ақпаратты беруге шектеу
қойылуы мүмкін.

26 бап. Банкі қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялау

1. Банк жылдық есебін, оған жылдық баланс пен кіріс және шығыс жөніндегі есепті ҚР
заңнамасымен белгіленген нысандармен және мерзімдерде қоса, банкі қызметіне аудиторлық
қызмет жүргізуге бар лицензияны аудиторлық мекеме (аудитор), оларда берілген
қызметтердің сенімділігін растағаннан және Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы
арқылы балансты және кіріс пен шығыс жөніндегі есепті бекіткеннен кейін жариялайды. Банк
жыл сайын ҚР заңнамасында белгіленген нысандар мен мерзімдерде кірістер мен шығыстар
жөнінде есепті, олардың аудиторлық растауынсыз жария-лайды.

2. Банкінің жылдық қаржы есептемесі Директорлар кеңесінің Акционерлердің жылдық
жалпы жиналысын өткізуден отыз күн кешіктірмей алдын ала бекітілуіне тиіс.

27 бап. Банк қызметін тоқтату шарттары

1. Банкіні қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, қайта құрылу
Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

2. Өз еркімен Банкіні қайта ұйымдастыру ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті органның рұқсаты
болмағанда Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

3. Банкіні еріксіз қайта ұйымдастыру соттың шешімі бойынша ҚР заңнамасына сәйкес
уәкілетті органның тиісті қорытындысы негіздемесінде жүргізіледі.

4. Банк мына жағдайларда таратылады:

а) уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының
шешімі бойынша (өз еркімен тарату);

б) ҚР заңдық актілерімен қарастырылған жағдайларда соттың шешімі бойынша.

5. Уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін Акционерлердің жалпы жиналысы бойынша
қарастырылған Банкіні таратқан жағдайда тарату комиссиясы тағайындалады, оған Банкінің мүлкі мен
басқару жөніндегі уәкілеттік беріледі.

6. Банкіні өз еркімен таратқан кезде тарату комиссиясы қызметінің ерекшеліктері ҚР
заңнамасымен анықталады.

7. Өз еркімен таратылуға рұқсат алғаннан кейін Банк бұл жөнінде ақпаратты орталық әділет
органының ресми баспа басылымында жариялауға міндетті.

8. Банкіні сот арқылы мәжбүрлі тарату мыналарға байланысты жүргізіледі:

а) Банкінің банкротқа ұшырауымен;

б) Банкі операцияларын жүргізуге Банкі лицензиясын ҚР заңнамасында қарастырылған
жағдайлар бойынша қайтарып алумен;

в) ҚР заңдық актілерімен қарастырылған басқа негіздемелер бойынша Банкі қызметін
жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органдардың, заңды немесе жеке тұлғалардың
(талап қоюмен)

9. Басқа жағдайларда Банкі қызметін тоқтату тәртібі Қазақстан Республикасының
заңнамасымен жүрген заңнамасымен реттеледі.

Басқарма Төрағасы

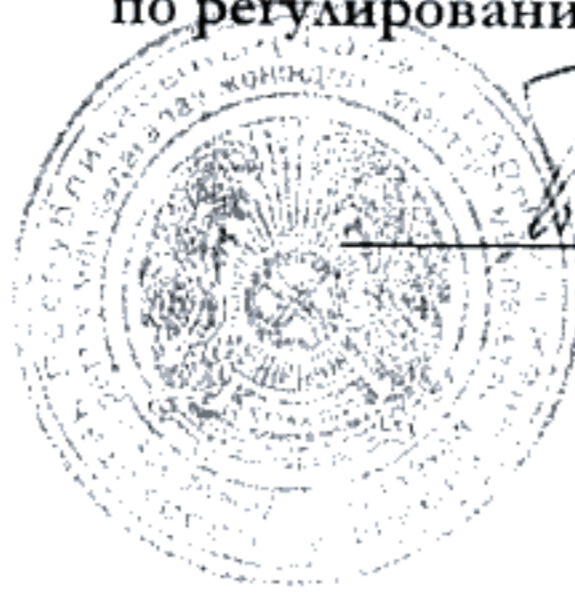


Ә.Қ.Ғилымов

16 қыркүйек 2004 ж., мен, Қазақстан Республикасының Әділет Министрлігімен 18.10.2000 ж. берілген № 0000825 мемлекеттік лицензияның негізінде әрекет жасаушы нотариус Острой Максим Вячеславович менің көзімше құжатқа қол қойған азамат **Председателя правления ОАО «Нурбанк» Гилимова Абилмажена Куанышевича** қойған қолының түпнұсқа екендігін куәландырамын. Құжатқа қол қоюшының жеке басы анықталды. Личность представителя установлена, полномочия его проверены.
Реестрде болып тіркелді № 4-13- 139 .
Нотариаттық қызмет көрсету үшін 91-90 теңге төленді.



Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового рынка
и финансовых организаций
Председатель Агентства



«17» сентября 2004г

УСТАВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НУРБАНК»

Утвержден
Общим собранием акционеров
от «16» мая 2004г
Протокол № 2

г. АЛМАТЫ-2004 г.

Настоящий Устав разработан в новой редакции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус Акционерного общества «Нурбанк», именуемого в дальнейшем «Банк».

Банк проходит государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования: прежнее наименование - Открытое акционерное общество «Нурбанк» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 3868-1900-АО от 20 мая 1998 года), новое наименование Акционерное общество «Нурбанк».

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Нурбанк» Акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: Акционерное общество «Нурбанк»;
- в) на английском языке: «Nurbank» Joint Stock Company

2. Сокращенное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Нурбанк» АҚ;
- б) на русском языке: АО «Нурбанк»;
- в) на английском языке: «Nurbank» JSC

Статья 2. Юридический статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством РК, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного органа в соответствии с законодательством РК.

2. Форма собственности Банка - частная.

3. Банк вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с законодательством РК.

4. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РК, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству РК, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Статья 3. Цели и виды деятельности Банка.

1. Банк учрежден в целях качественного и комплексного обслуживания физических и юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Казахстан.

2. Целями деятельности Банка являются:

- 2.1. содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- 2.2. осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- 2.3. получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- 2.4. осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и действующим законодательством.

3. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией уполномоченного органа в соответствии с законодательством РК.

4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РК.

Статья 4. Общие сведения о деятельности Банка

1. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной платной основе, определяющей взаимные обязательства и имущественную ответственность сторон.

2. Банк обладает обособленным имуществом: зданиями, сооружениями, оборудованием, различными фондами, деньгами, принадлежащими Банку на праве собственности, а равно имущественными правами.

3. На деньги и другое имущество организаций и граждан, находящиеся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК.

4. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, депозиторов, корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах, помещениях Банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам и в порядке, определенном законодательством РК.

Статья 5. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по и обязательствам.
2. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
3. Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.
4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, а также в случаях когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 6. Филиалы и представительства Банка

1. Банк вправе открывать свои филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами и наделять их правами в пределах положений.
2. Филиалы и представительства Банка создаются, закрываются в порядке, установленном законодательством РК и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 7. Реквизиты Банка

1. Банк обладает печатью, бланками, логотипом, товарными знаками (знаками обслуживания) иными реквизитами, необходимыми для осуществления своей деятельности.
2. Реквизиты Банка оформляются на одном или более рабочих языках Банка: казахском, русском, английском.

Статья 8. Место нахождения исполнительного органа и срок деятельности Банка

1. Место нахождения исполнительного органа: Республика Казахстан, 480013, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Желтоксан 168 «Б».
2. Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 9. Уставный капитал Банка.

1. Размер Уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску простых и привилегированных акций и выражается в национальной валюте Республики Казахстан. Уставный капитал Банка составляет 5000000000,0 (пять миллиардов) тенге, разделенных на 500000 (пятьсот тысяч) акций номинальной стоимостью 10000 (десять тысяч) тенге каждая.
2. Решением Совета Директоров Банка устанавливается количество, сроки и условия размещения акций в пределах количества объявленных к выпуску акций, определенного Общим собранием акционеров.
3. Увеличение Уставного капитала Банка допускается по решению Общего собрания акционеров, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами РК.
4. Оплаченный уставный капитал Банка может быть увеличен путем выпуска новых акций и их размещения.

Статья 10. Резервный капитал и иные фонды Банка

1. Банк формирует Резервный капитал, а также другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка. Резервный капитал формируется по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством РК, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям и используется для покрытия убытков Банка.
Размер Резервного капитала Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее минимального размера, установленного законодательством РК.
2. Порядок формирования и использования Резервного капитала, других целевых и специальных фондов Банка определяется внутренними документами Банка, утвержденными Советом Директоров.

Статья 11. Вознаграждение по облигациям Банка

1. Вознаграждение по облигациям, выпущенным Банком, устанавливается в виде разовых или периодических выплат, которые осуществляются по облигациям до срока их погашения (в момент погашения) в соответствии с условиями выпуска облигаций. Суммой вознаграждения по дисконтной облигации является разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигации.

Статья 12. Порядок выплаты дивидендов Банка

1. Дивидендом является вознаграждение, выплачиваемое Банком его акционерам по принадлежащим им акциям, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

2. Выплата дивидендов производится деньгами, кроме того, выплата дивидендов может производиться так ценными бумагами Банка при наличии письменного согласия акционера. Размер дивидендов в расчете одну акцию устанавливается Советом директоров Банка.

3. Банк вправе объявлять выплату дивидендов ежеквартально, раз в полгода, либо по итогам года.

4. Решение о выплате дивидендов по простым акциям (кроме выплачиваемых по итогам года) принимается Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров или Совет директоров Банка вправе в пределах своих полномочий, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом, принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

5. Решение о выплате дивидендов должно содержать информацию:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 6) вид акции, на которую осуществляется выплата дивидендов.

6. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

7. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается в размере 1 000 (одна тысяча) казахстанских тенге.

8. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк публикует сведения указанные в п.5 настоящей статьи.

9. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям.

10. На дивиденды имеют право лица, которые приобрели акции не позднее, чем за тридцать дней официально объявленной даты выплаты дивидендов по ним. Акционер вправе требовать выплату недополученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

11. По недополученным дивидендам вознаграждение не начисляется. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение или не размещены, или выкуплены Банком.

12. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

Статья 13. Виды акций

1. Банк выпускает простые и привилегированные акции. Простые акции выпускаются на общую сумму 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге в количестве 400 000 (четыреста тысяч) штук номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) тенге каждая и привилегированные акции на общую сумму 1 000 000 000 (один миллиард) тенге в количестве 100 000 (сто тысяч) штук номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) тенге каждая.

2. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с права голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов и на участие в прибыли Банка, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством РК.

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

4. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, исключением случаев, установленных пунктом 5 настоящей статьи.

5. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, если:

1) Общее собрание акционеров Банка 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 количества привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

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

6. Акции размещаются Банком по номинальной или рыночной стоимости исключительно путем оплаты деньгами.

7. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не имеют права голоса, и по ним выплачиваются дивиденды.

8. Эмиссия акций фиксируется в системе реестров держателей акций Банка.

9. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций Банка осуществляет

регистратором.

Статья 14. Выкуп Банком выпущенных акций

1. Выкуп Банком выпущенных акций осуществляется с согласия акционера с целью последующей продажи либо в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

2. Выкуп Банком выпущенных акций осуществляется по решению Совета директоров Банка установленном законодательством порядке. В решении должны быть указаны количество выкупаемых акций, виды, цена выкупа и сроки оплаты.

Статья 15. Облигации Банка

1. Банк вправе выпускать облигации с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности Банка по решению Общего собрания акционеров.

2. Порядок выпуска облигаций регулируется законодательством о рынке ценных бумаг.

Статья 16. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Решение о выпуске конвертируемых ценных бумаг, право на конвертирование и условия конвертирования принимаются Общим собранием акционеров Банка.

2. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

3. Условия выпуска облигаций или проспект эмиссии акций, в случае выпуска конвертируемых ценных бумаг, должны содержать пропорцию обмена ценных бумаг.

Статья 17. Права и обязанности акционеров Банка

1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О акционерных обществах» и 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 или настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора 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 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 законодательными актами РК.

Акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка (далее 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 законодательными актами РК;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

2. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию об Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требований установленного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.

Статья 18. Органы Банка

Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган - Правление;

Статья 19. Общее собрание акционеров Банка

1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период. Иные Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

Каждый акционер при голосовании на Общем собрании акционеров имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются Правлением Банка либо независимым регистратором Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;
- 5) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 6) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 7) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года расчете на одну простую акцию Банка;
- 8) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 9) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 10) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 11) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов досрочное прекращение их полномочий;
- 16) введение и аннулирование "золотой акции";
- 17) определение печатного издания для публикации информации, затрагивающей интересы акционеров, равно иной информации, подлежащей опубликованию, в соответствии с законодательством РК;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательными актами и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) пункта 2) настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от Общего числа голосующих акций Банка.

4. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего количества голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

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

6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано по инициативе Совета директоров и крупного акционера.

7. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

Акционеры извещаются о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатном издании и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

8. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания.

В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

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

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причин отсутствия кворума;

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Должностные лица Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

10. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума, проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания. Члены исполнительного органа не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

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) предоставлении каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов. Голосование может быть проводиться открытым способом: тайным голосованием по бюллетеням.

11. По итогам голосования Секретарь Общего собрания составляет и подписывает протокол об итогах голосования, приобщив его к протоколу Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров составляется секретарем и подписывается в течение трех рабочих дней после закрытия собрания председателем, секретарем Общего собрания акционеров и акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими на Общем собрании акционеров. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

12. Протоколы всех Общих собраний подшиваются в книгу протоколов, которая хранится Правлением Банка и должна предоставляться для ознакомления любому акционеру в любое время. По требованию акционеров им выдаются удостоверенные выписки из книги протоколов.

Статья 20. Совет директоров Банка

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решений вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну

- простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
 - 10) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
 - 11) определение порядка использования резервного капитала Банка;
 - 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка);
 - 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
 - 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
 - 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 19) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
 - 20) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения исполнительному органу.

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

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

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

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

Количественный состав Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее трех членов.

8. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если это не противоречит действующему законодательству. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

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

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

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

9. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя. Председатель Совета директоров созывает заседания Совета Директоров председательствует и организует ведение протокола на заседаниях.

10. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 3) крупного акционера.

11. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренними документами Банка. Решения Совета директоров Банка возможны путем проведения заочного

ГОЛОСОВАНИЯ.

12. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, избранного Общим собранием акционеров, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голосов одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса при принятии решений.

14. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем.

Статья 21. Правление Банка

1. Руководство текущей деятельностью осуществляется Правлением Банка.

2. Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3. Правление Банка действует от имени Банка, утверждает организационную структуру Банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

4. Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством, Уставом Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

5. Занятие членом Правления Банка должности в других организациях или в органах других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

6. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, определенные действующим законодательством и Уставом Банка или правилами и иными документами, принятыми Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

7. Председатель Правления Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

2) выдает доверенности на право представлять Банк;

3) издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции этих органов.

8. Порядок подготовки к проведению, а также порядок созыва и проведения заседаний Правления определяются внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом Директоров.

Статья 22. Финансовый (операционный) год Банка

Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 23. Учет и отчетность в Банке

Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, порядок учета проходимых им операций, а также ответственность за их нарушение устанавливаются законодательством РК. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 24. Аудит Банка

Аудиторская проверка Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров совокупная доля которых в выпущенном (оплаченном) уставном капитале Банка составляет десять и более процентов. Любой акционер вправе требовать проведения за свой счет аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел.

Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Статья 25. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности

1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка затрагивающую интересы акционеров Банка. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банк признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом счетов 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 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 Банком 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 десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка.

2. Информация, перечисленная в пункте 1 настоящей статьи, а равно возможность ознакомления с финансовой отчетностью Банка предоставляется акционеру в течение тридцати рабочих дней, с момента поступления письменного запроса от акционера Банка.

С целью защиты информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, внутренними документами Банка возможно введение ограничений на предоставление указанной информации.

Статья 26. Публикация основных показателей деятельности Банка

1. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и срокам, установленным законодательством РК, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором имеющей(им) лицензию на проведение аудиторской проверки банковской деятельности, достоверность представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах годового Общего собрания акционеров Банка. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д. по формам и в сроки, установленные законодательством РК, без их аудиторского подтверждения.

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

Статья 27. Условия прекращения деятельности Банка

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

2. Добровольная реорганизация Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа в соответствии с законодательством РК.

3. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда на основании соответствующего заключения уполномоченного органа в соответствии с законодательством РК.

4. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами РК (принудительная ликвидация).

ликвидация).

5. В случае добровольной ликвидации Банка Общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного органа назначается ликвидационная комиссия, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка.

6. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются законодательством РК.

7. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

8. Принудительная ликвидация Банка производится судом в связи с:

а) банкротством Банка;

б) отзывом лицензии Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным законодательством РК;

в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами РК.

9. Порядок прекращения деятельности Банка в иных случаях регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления



Гилаимов А.К.

Гилаимов А.К.

16 сентября 2004, я, Острой Максим Вячеславович, нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии № 0000825 от 18.10.2000 г. выданной Министерством юстиции РК свидетельствую подлинность подписи гр. Председателя правления ОАО «Нурбанк» Гилимова Абилмажена Куанышевича, которая сделана в моем присутствии, личность представителя установлена, полномочия его проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 4-13- 139.

Оплачено: 91-90 тенге



22 НОЯ 2004 года: Я, Острой Максим Вячеславович, нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000825 от 18.10.2000 г. выданной Министерством юстиции РК. Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестре за № 4-15- 814.

Оплачено 2293 - ₸

Нотариус



ПРОЦЕДУРА И ПРОШУРОВАНО
25-
стр.

Мен и Гилимова
23