



БТА БАНКИ


 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 08 ж. « 24 » қаңтар ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 3903-1900-А4
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. « 24 » қаңтар

 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 08 ж. « 24 » қаңтар ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 970140000241
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. « 24 » қаңтар

«БТА Банкі» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 13 ж. « 14 » маусым
БҰРЫНҒЫ 2008 ж. « 24 » қаңтар ТІРКЕЛДІ
№ 3903-1900-А4

«БЕКІТІЛДІ»
«БТА Банкі» АҚ
Жылдық Акционерлердің
жалпы жиналысының
2013 ж. «14» ақпандағы №66
шешімімен

Қазақстан Республикасы
Алматы қ.

КЕЛЕСІ БЕТТІ
КАРАҢЫЗ
СІЛӨТРИ
НА ОБОРОТЕ

1-бап. Жалпы ережелер

1. «БТА Банкі» Акционерлік қоғамының (әрі қарай – Банк) осы Жарғысы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына (әрі қарай – «АҚ туралы заң»), Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызметтер туралы» заңына және Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді.

2-бап. Атқарушы органның атауы, орналасқан жері және Банк қызметінің мерзімі.

2. Банктің толық атауы:
 - мемлекеттік тілде: **«БТА Банкі» акционерлік қоғамы;**
 - орыс тілінде: **Акционерное общество «БТА Банк»;**
 - ағылшын тілінде: **Joint Stock Company «BTA Bank».**
3. Банктің қысқартылған атауы:
 - мемлекеттік тілде: **«БТА Банкі» АҚ;**
 - орыс тілде: **АО «БТА Банк»;**
 - ағылшын тілде: **«BTA Bank» JSC.**
4. Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, Медеу ауданы, «Самал-2» ықшам ауданы, Жолдасбеков к-сі, 97.
5. Банктің филиалдар және өкілдіктер желісі бар.
6. Банктің қызметі шектеусіз.

3-бап. Банктің заңды мәртебесі

7. Банк заңды тұлға болып табылады және өзінің қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасы, осы Жарғы (әрі қарай – Жарғы) және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырады.
8. Банктің ұйымдастыру-құқықтық нысаны: акционерлік қоғам.
9. Банк мемлекеттің және Банк акционерлерінің міндеттемелеріне жауап бермейді. Мемлекет Банктің және оның акционерлерінің міндеттемелеріне жауапты емес. Банк өзінің міндеттемелері бойынша оған тиесілі мүлік шегінде жауапкершілік көтереді.
10. Банктің оқшауланған мүлігі, дербес балансы бар, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкте корреспонденттік шоты, мемлекеттік және орыс тілдерінде өзінің атауы көрсетілген мөрі, сонымен қатар тиісті заңды тәртіпте бекітілген өзінің тауарлық белгісі (қызмет көрсету белгісі) бар; өзінің атынан мүліктік және жеке мүліктік құқықтарды және міндеттерді сатып алады және жүзеге асырады; сот органдарында және аралық сотта талапкер және жауапкер ретінде әрекет етеді, сонымен қатар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін басқа да әрекеттерді жүзеге асырады.
11. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестілік негізде жүзеге асырылады.
12. Банктің өтініші бойынша уәкілетті орган, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген бұқаралық компаниялардың критерийлеріне сәйкес болған жағдайда, Банк бұқаралық компания деп танылуы мүмкін. Банк заңнама талаптарын бұзған және Банктің Қазақстан Республикасының бұқаралық компаниялар үшін бекітілген критерийлеріне сәйкес болмаған жағдайда, өзінің бұқаралық компания мәртебесін жоғалтады.

4-бап. Банк қызметінің мақсаттары және мәні

13. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Қазақстан Республикасында нарықтық экономиканы қалыптастыруға және одан әрі дамытуға ықпал ету;
 - Экономиканың әртүрлі салаларын және секторларын және әлеуметтік салаларды көтеруге және дамытуға ықпал ететін қаржы қызметін жүзеге асыру;
 - Кірістер алу және оларды акционерлердің мүдделері үшін пайдалану;
 - Қазақстан Республикасының халықаралық стандарттарына және заңнамасына сәйкес банктік қызмет спектрлерін жүзеге асыру және кеңейту.
14. Аталмыш мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау бойынша уәкілетті органның (әрі қарай - уәкілетті орган) лицензиясына сәйкес банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.
15. Банк Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген тәртіпте және шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілген өзге қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

5-бап. Банктің Жарғылық капиталы және мүлігі

16. Банктің Жарғылық капиталы осы Жарғының 17-тармағында белгіленген жағдайлардан басқа, акцияларды сату есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық теңгесінде қалыптасады.
17. Банк Акциялары орнықтыру кезінде ақшамен төленеді. Осы талап келесі жағдайларға таралмайды:
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда Банкпен қайта құрылымдауды жүргізу кезінде тиісті кредитор алдындағы Банктің ақшалай міндеттемесі бойынша кез келген құқықтарды (талаптарды) есепке алу арқылы Банк акцияларын Банктің кредиторлары арасында орнықтыру және оларды төлеу;
 - Банк акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттарына сәйкес бағалы қағаздарды Банктің акцияларына айырбастау;
 - АҚ туралы заңмен белгіленген тәртіпте жүзеге асырылатын қайта құру кезінде Банк акцияларын төлеу.
18. Банк акцияларын орнықтыру кезінде Жарғының 17-тармағымен қарастырылған жағдайларда бағалауды жүргізу талап етілмейді.
19. Банктің жарғылық капиталының мөлшерін қалыптастыру және өзгерту Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте жүзеге асырылады.
20. Банк мүлігі, оның филиалдарымен және өкілдіктерімен құрылатын мүлікті қоса алғанда, меншік құқығы бойынша оған тиесілі болып табылады және келесілер есебінен құрылады:
- Жарғылық капиталын қалыптастыру кезінде Банкпен алынған ақша;
 - Банк қызметінен алынған кірістер;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған негіздемелер бойынша сатып алынған өзге мүліктер және мүліктік құқықтар.

6-бап. Банктің кірістері. Банктің сақтық капиталы және өзге қорлары

21. Банкпен оның қызметі нәтижесінде алынған кірістер, салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін, Банктің меншігінде қалады және сақтық капиталын, сондай-ақ, Банктің басқа қорларын қалыптастыру, акциялар бойынша дивидендтер төлеу үшін қолданылады, сонымен қатар Банкті дамытуға немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен мақұлданған өзге мақсаттарға жұмсалады.
- Сақтық капитал жай акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейін Банктің таза кірісінен аудару арқылы уәкілетті органмен белгіленген ең төменгі мөлшерден аз емес шамада қалыптасады.
22. Сақтық капиталын қалыптастыру Банктің таза кірісі есебінен жай акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейін жүзеге асырылады.

23. Сақтық капиталының және сақтық капиталын қалыптастыру бойынша жыл сайынғы аударымдардың мөлшері Банктің Акционерлердің жылдық жалпы жиналысымен анықталады.
24. Сақтық капитал банктік қызметті жүзеге асыруға байланысты шығындарды өтеу мақсатында қолданылады. Сақтық капиталын пайдалану туралы шешім Банктің Директорлар кеңесімен қабылданады.
25. Жүргізілетін операциялардың сипатына және ауқымына сәйкес өзінің қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге провизияларды (резервтерді) құрады.

7-бап. Банктің акциялары және басқа да бағалы қағаздары

26. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте жай акциялар немесе жай және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы.
27. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады.
28. Акция бөлінбейді. Егер акция ортақ меншік құқығымен бірнеше тұлғаға тиесілі болса, олардың бәрі бір акционер деп танылады және өзінің жалпы өкілі арқылы акциямен куәландырылған құқықтарды пайдаланады.
29. Қоғамның жай акциясы акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешуде дауыс беру құқығын, Қоғамда таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Қоғамды таратқан жағдайда оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.
30. Артықшылықты акция акционерге Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлардан басқа, Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді:
31. Банк акциялары бойынша дивидендтер, артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтерден басқа, дивидендтерді төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында осы Жарғының 69-тармағына сәйкес Банктің дауыс беретін акцияларының білікті көпшілігімен қабылданған жағдайда, ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.
32. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу Банк органының шешімін талап етпейді.
33. Банк акциялары бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеу мұндай төлем Банктің жарияланған акциялармен және акционердің келісімі берілгенде олармен шығарылған облигациялармен жүзеге асырылған жағдайда ғана жол беріледі.
34. Дивидендтер алуға құқылы акционерлердің тізімі дивидендтерді төлеу күнінен бұрын құрастырылуы қажет.
35. Артықшылық акциялардың меншік иелері-акционерлер жай акциялардың меншік иелері-акционерлеріне қарағанда осы Жарғыда белгіленіп, алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға және Банк таратылған кезде АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен мүліктік бір бөлігіне басым құқығы бар.
36. Тоқсан немесе жарты жылдық қорытынды бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады. Акционерлердің Жалпы жиналысының тоқсан немесе жарты жылдық қорытынды бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімінде бір жай акцияға есептелген дивиденд мөлшері көрсетіледі.
37. Жылдық қорытынды бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Акционерлердің жылдық жалпы жиналысымен қабылданады.
38. Акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы.
39. Жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді толық төлегенге дейін жүзеге асырылмайды.
40. Банктің бір артықшылықты акцияға есептелген дивидендтің кепілді мөлшері – акциялардың орнықтыру құнының жылдық 11% мөлшерінде белгіленеді.

41. Банк акционерге Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте және мерзімде дивидендтер төлеу туралы хабарлайды.
42. Банк акциялары бойынша дивидендтер төлеу төлем агенті арқылы жүргізіледі. Төлем агентінің қызметтерін төлеу Банк есебінен жүзеге асырылады.
43. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу кезектілігі шығарылым проспектісімен және/немесе осы Жарғымен анықталады.
44. Артықшылық акциялар бойынша дивидендтер төлеу кезектілігі - тоқсан сайын.
45. Банктің жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімі Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған мәліметтерді қамтуы тиіс. Осыған байланысты Банк бұқаралық компания ретінде танылған жағдайда, осы шешім корпоративтік веб-сайтта жариялануы тиіс.
46. Дивидендтер Банктің өзімен орнықтырылмаса немесе сатып алынбаса, сонымен қатар сотпен немесе Акционерлердің жалпы жиналысымен тарату туралы шешім қабылданса, акциялар бойынша дивидендтер есептелмейді және төленбейді.
47. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу келесі жағдайларда рұқсат етілмейді:
 - меншікті капитал теріс болған жағдайда немесе Қоғамның меншікті капиталы оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде теріс болса;
 - егер Банк Қазақстан Республикасының банкрот туралы заңына сәйкес төлеуге қабілетсіздік немесе дәрменсіздік сипаттарына жауап берсе не болмаса аталмыш белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу салдарынан туындаса.
48. Акцияларды орнықтыру Банктің акцияларын және жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды артықшылықпен сатып алу құқықтарын акционерлермен іске асыру, бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жүргізілетін жазылу немесе аукцион немесе бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүргізілетін жазылу немесе аукцион арқылы, сонымен қатар АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының өзге заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда Банктің бағалы қағаздарын және (немесе) ақшалай міндеттерін Банк акцияларына айырбастау арқылы жүзеге асырылады.
49. Банктің жай акцияларына айырбасталатын акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды акционермен шеттеткен кезде, акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды сатып алуға өтінім беру үшін оған ұсынылған артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес отыз күннің ішінде осы құқық, бұрынғы меншік иесі осындай өтінімді бермеген жағдайда, акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздардың жаңа меншік иесіне өтеді.
50. Қоғам акциялары осы орнықтыру шегінде жазылу арқылы акцияларды сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірыңғай бағамен сатылады.
51. Акционерлер орнықтыру туралы шешім қабылдаған Банк органымен бекітілген бірыңғай орнықтыру бағасы бойынша артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес акцияларды сатып алады.
52. Акцияларды орнықтыру туралы шешім қабылдаған Банк органымен осы орнықтыру үшін белгіленген акцияларды орнықтыру бағасы осы акциялар сатылатын ең төменгі баға болып табылады.
53. Акционерлер Қазақстан Республикасы Үкіметінің Банктің жарияланған акцияларын сатып алу туралы уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда ұлттық басқарушы холдингтің келісімі бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі негізінде орнықтырылатын (іске асырылатын) банктің жарияланған акциялары бойынша артықшылықпен сатып алу құқығына ие болмайды.
54. Акцияларды немесе артықшылықпен сатып алу құқығы бойынша Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды төлеу оларды сатып алуға өтінім берген күннен бастап отыз күнтізбелік күннің ішінде акционермен жүзеге асырылады.
55. Банкті қайта құрылымдау процедурасы шегінде Бағалы қағаздарды Банк акцияларына айырбастаған жағдайда, артықшылықты сатып алу құқығы бағалы қағаздарды

және/немесе Банктің ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы оның акцияларын орнықтыру барысында Банк акционерлеріне ұсынылмайды.

56. Бағалы қағаздардың екіншілік нарығында дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірігіп Банк акцияларының отыз және одан артық пайызын немесе сатып алу нәтижесінде осы тұлғаға дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірігіп Банктің отыз немесе одан артық дауыс беретін акция мөлшері тиесілі болатын дауыс беруші акциялардың өзге көлемін сатып алатын тұлға, тиісті тәртіппен осы туралы Банкке және уәкілетті органға хабарлауға міндетті. Хабарлама сатып алынатын акция саны, болжамды сатып алу бағасы туралы мәліметтерді және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталған өзге мәліметтерді қамтуы тиіс.

Бағалы қағаздардың екіншілік нарығында дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірігіп Банк акцияларының отыз және одан артық пайызын немесе сатып алу нәтижесінде осы тұлғаға дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірігіп Банктің отыз немесе одан артық дауыс беретін акция мөлшері тиесілі болатын дауыс беруші акциялардың өзге көлемін сатып алатын тұлға сатып алған күннен бастап отыз күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында Банктің қалған акционерлеріне оған тиесілі Банк акцияларын сату туралы ұсынысын жариялауға міндетті. Акционер акцияларды сату туралы ұсынысты жариялаған күннен бастап отыз күннен кешіктірмей оған тиесілі акцияларды сату туралы ұсынысты қабылдауға немесе акцияларды сату туралы ұсыныстан бас тартуға құқылы.

8-бап. Банк акционерлерінің құқықтары және міндеттері

57. Жай акцияларды иемденетін Банк акционерлері:

- АҚ туралы заңда және осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;
- дивидендтер алуға;
- Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Акционерлердің Жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
- Банк тіркеушісінен немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын расатайтын үзінді көшірмелер алуға;
- Акционерлердің Жалпы жиналысына Директорлар Кеңесін сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;
- Банк органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дау айтуға;
- Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жинақтап алғанда иеленген кезде, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;
- Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салуға және Банкке сұрау салу келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- АҚ туралы заңда белгіленген тәртіпте Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;
- АҚ туралы заңмен белгіленген тәртіпте жай акцияларға айырбасталатын Банктің жай акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға құқылы.

58. Артықшылық акцияларға ие акционерлердің:

- жай акция иелерінің алдында осы Жарғыға сәйкес алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтерді артықшылықпен алу құқығына;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен анықталған жағдайларда Банкті басқаруға қатысуға;
- Банк қызметі жайлы ақпараттарды алуға, Акционерлердің жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен анықталған тәртіпте Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;

68. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

- 1) Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;
- 2) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті еркіті түрде қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, түрлену арқылы) немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орнықтырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау, сонымен қатар оларды өзгерту шарттарын және тәртібін анықтау;
- 6) Директорлар кеңесінің сан құрамын анықтау;
- 7) Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін белгілеу және оның мүшелерін сайлау;
- 8) Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату; сонымен қатар Директорлар кеңесі мүшелеріне олармен өз міндеттерін орындағаны үшін сыйақы мөлшері және шығындарын өтеу және төлеу шарттарын айқындау;
- 9) Банк аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- 10) санақ комиссияның сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін тағайындау және мерзімнен бұрын өкілеттіктерін тоқтату;
- 11) жылдық қаржы есептілігін бекіту;
- 12) есепті қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, сақтық капиталының мөлшерін және сақтық капиталын толтыру бойынша жыл сайынғы аударымдардың мөлшерін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және жыл қорытындысы бойынша Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
- 13) Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу әдістемесіне және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында беру туралы шешім қабылдау;
- 15) Банк акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту;
- 16) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 17) Банкке тиесілі барлық активтердің бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы немесе қатысушылары (акционерлер) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;
- 18) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 19) Бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа акция түріне ауыстыру туралы шешім қабылдау, осындай ауыстыру шарттарын және тәртібін анықтау;
- 20) Шешім қабылдауы АҚ туралы заңмен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған өзге мәселелер.

69. Осы Жарғының 68-бабының 1)-4), 15) тармақтарында аталған мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады. Айқын басым көпшілігі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының төрттен үш мөлшерін құрайды.

Егер АҚ туралы заңмен және Банк Жарғысымен өзгеше белгіленбесе, Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

70. Шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды тұлғалардың және Банк қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.
71. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
72. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі:
 - Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.
 - Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің немесе ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

Егер Банк органдары Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы Банктің ірі акционерінің талабын орындамаса, Банк Акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы оның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.
73. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар Акционерлердің тізімін Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде Банктің тіркеушісі жасайды. Аталған тізімді жасау күні Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек.
74. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімді жасалғаннан кейін, осы тізімге енгізілген тұлға Банктің оған тиесілі дауыс беретін акцияларын иеліктен айырса, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге ауысады. Бұл орайда акцияға меншік құқығын растайтын құжаттар табыс етілуге тиіс.
75. Акционерлерге отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде – жиналысты өткізу мерзіміне дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей Акционерлердің жалпы жиналысын болжамды өткізу туралы хабарлануы тиіс.
76. Пруденциалдық және заңмен белгіленген өзге нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында Банктің жарияланған акция мөлшерін ұлғайту туралы мәселені Банк Акционерлерінің Жалпы жиналысының күн тәртібіне енгізген жағдайда, уәкілетті органның талабы бойынша акционерлер он жұмыс күн бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс берген жағдайда – жиналысты өткізуге дейін он бес жұмыс күн бұрын Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлануы тиіс.
77. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға не оларға жіберілуге тиіс. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, хабарлама акционерге оған жазбаша хабарлама жолдау арқылы жіберілуге тиіс.
78. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында мемлекеттік және басқа тілдерде жарияланған жағдайда, осы Жарғының 75 және 76-тармақтарында белгіленген мерзім олардың жарияланған соңғы күнінен бастап есептеледі.
79. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама тізімі АҚ туралы заңмен анықталатын мәліметтерді қамтуы тиіс.
80. Миноритарлық акционер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банктің тіркеушісіне өтініш жасауға құқылы.
81. Миноритарлық акционердің өтініш беру және Банк тіркеушісінің басқа акционерлерге ақпарат тарату тәртібі бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі шартта белгіленеді.
82. Акционерлердің жалпы жиналысын қайталап өткізуді Акционерлердің бастапқы (болмай қалған) жалпы жиналысы белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте тағайындауға болмайды.
83. Акционерлердің қайталап өткізілетін жалпы жиналысы Акционерлердің болмай қалған жалпы жиналысы белгіленген жерде өткізілуге тиіс. Акционерлердің қайталап өткізілетін жалпы жиналысы күн тәртібінің Акционерлердің болмай қалған жалпы жиналысының күн тәртібінен айырмашылығы болмауға тиіс.

95. Есеп комиссиясы Банк акционерлерінің саны жүз және одан да көп Банк Акционерлерінің жалпы жиналысында сайланады. Егер Банк акционерлерінің саны жүзден аз процентті құраса, есеп комиссиясының функциясын Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы жүзеге асырады.
96. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша есеп комиссиясының функциясы Банк тіркеушісіне жүктелуі мүмкін.
97. Есеп комиссиясы үш адамнан кем болмауға тиіс. Есеп комиссиясына Банктің алқалы органдары мүшелерінің кіруіне болмайды.
98. Есеп комиссиясының өкілеттіктері Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталады.
99. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына, Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге құжаттарына сәйкес белгіленеді.
100. Акционерлердің жалпы жиналысына Банк акционерлері, сонымен қатар Директорлар кеңесімен, Басқармамен немесе ірі акционермен шақырылған тұлғалар қатыса алады және әрекет етеді.
101. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беруді өткізу арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен (аралас дауыс берумен) бірге не Акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілмей қолданылуы мүмкін.
102. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады).
103. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге жеке тұлға- акционер осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып қол қоюға тиіс.
104. Заңды тұлға – акционердің сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қойып, заңды тұлғаның мөрімен куәландырылуға тиіс.
105. Жеке тұлға-акционердің не заңды тұлға-акционер басшының қолы қойылмаған, сондай-ақ, заңды тұлғаның мөрі жоқ бюллетень жарамсыз деп саналады.
106. Дауыстарды есептеу кезінде акционер бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің тек бір ғана ықтимал нұсқасы қойылған мәселелер бойынша дауыстар есептеледі.
107. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру:
- Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең көп санын шектеуді;
 - Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беруді;
 - Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыстан беруді қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» принципі бойынша жүзеге асырылады.
108. Акциялар бойынша берілетін кумулятивтік дауыс беру кезінде дауыстарды акционер Директорлар кеңесінің мүшегіне бір кандидат үшін толық беруі немесе ол директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруі мүмкін. Дауыстар саны ең көп берілген кандидат Директорлар кеңесіне сайланған болып танылады.
109. Дауыс беру қорытындылары бойынша есеп комиссиясы дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасап, оған қол қояды. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қоса тіркелуге тиіс.
110. Дауыс беру қорытындылары Акционерлердің дауыс беру өткізілген жалпы жиналысының барысында жария етіледі. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күн ішінде оларды Жарғымен анықталған бұқаралық ақпарат құралдарында оларды жариялау немесе әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабарланады.
111. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуға тиіс.

112. Хаттамада көрсетілетін міндетті мөлiмeттер тiзiмi және оған қол қою тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен және Банктің iшкі құжаттарымен анықталады.
113. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығына берілген сенімхаттармен және хаттамаға қол қоюмен және қол қоюдан бас тарту себептерінің жазбаша түсініктемелерімен бірге тiгіледі. Аталған құжаттар Басқармада сақталуға және танысу үшін акционерлер кез келген уақытта берілуге тиіс. Акционердің талап етуі бойынша оған Акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі беріледі.

11-бап. Банктің Директорлар кеңесі

114. АҚ туралы заңмен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі – Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.
115. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк Жарғысында өзгеше белгіленбесе, мынадай мәселелер Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:
- 1) Банк қызметін және Банкті дамыту стратегиясын анықтау және басым бағыттарын белгілеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларда Банкті дамыту жоспарын бекіту;
 - 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
 - 3) жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 4) Банктің жай немесе артықшылықты акциялар эмиссиясының проспектісін, сонымен қатар оның өзгерістері мен толықтыруларын мақұлдау;
 - 5) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
 - 6) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау;
 - 7) Басқарманың сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасын және мүшелерін сайлау, сондай-ақ, олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 8) Басқарма Төрағасының және мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы төлеу талаптарын айқындау, сондай-ақ аталмыш тұлғалармен еңбек шарттарын жасау және бұзу және олармен жасалған еңбек шарттарына өзгерістер енгізу туралы шешім қабылдау;
 - 9) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, қызметкерлеріне еңбекақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау, сондай-ақ ішкі аудит қызметі туралы ережені бекіту;
 - 10) Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;
 - 11) Аудиторлық ұйымның, сондай-ақ ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүлктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
 - 12) Банктің ішкі қызметін реттейтін (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
 - 13) Банктің филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау, сондай-ақ олар туралы ережені бекіту;
 - 14) Банктің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын шамаға көбейту;

- 15) аяқталған қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібі, сақтық капиталының мөлшері және сақтық капиталына жыл сайын аударылатын аударым мөлшері туралы, сондай-ақ Банктің бір жай акциясына есептелген бір жылдағы дивиденд мөлшері туралы ұсынысты Акционерлердің жалпы жиналысымен қалыптастыру;
 - 16) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;
 - 17) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;
 - 18) кредиттік саясатты және олардың өзгерістерін айқындау және бекіту;
 - 19) Банктегі мүдде дауларын реттеу бойынша саясатты, Банкпен ерекше қарым-қатынастағы және инвестициялық саясаты бар тұлғалармен Банк операцияларының мониторингі бойынша саясатты бекіту;
 - 20) Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғалардың тізілімін бекіту;
 - 21) Директорлар кеңесіне Басқармамен Банктің қаржылық көрсеткіштерін бағалау мүмкіндігін қамтамасыз ететін қаржы есептілігін ұсыну нысанын және мерзімін анықтау;
 - 22) Тәуекелдерді басқару саясаттарын бекіту;
 - 23) Жаңа бизнес жоспарды немесе бюджетті қабылдау немесе бизнес жоспарға немесе Банк бюджетіне маңызды өзгерістер енгізу;
 - 24) Банкті қайта құрылымдау туралы шешім қабылдау;
 - 25) Банкке тиесілі он және одан артық акция мөлшеріне (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне) ие еншілес ұйымдардың және өзге заңды тұлғалардың Акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне қатысты қызметтер бойынша шешім қабылдау;
 - 26) Банктің Комплаенс-бақылауын тағайындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын, сондай-ақ Банктің Комплаенс-бақылауының еңбекақы мөлшерін және сыйақы талаптарын айқындау;
 - 27) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
 - 28) Банкпен орналастырылған акцияларды және өзге бағалы қағаздарды Банктің бастамасы бойынша сатып алу туралы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 29) Банктің проблемалық активтерімен жұмыс тәртібін айқындау;
 - 30) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Жарғыда көзделген Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.
116. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді Басқарманың шешуіне беруге болмайды.
 117. Банк активтерінің он және одан артық процентін құрайтын мүлікті сатып алатын немесе иеліктен айыратын мәмілені жасасу туралы шешім Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамалық актіге сәйкес бағалаушымен анықталатын осы мүліктің нарықтық құнын ескерумен қабылдануы тиіс.
 118. Егер осындай мәміле мәні ақша және (немесе) біріншілік нарығында шығарылатын (орналастырылатын) бағалау қағаздары болса, бағалау жүргізілмейді.
 119. Директорлар кеңесінің неғұрлым маңызды мәселелерін қарау және ұсынымдарын дайындау үшін Банкте:
 - стратегиялық жоспарлау;
 - кадрлар және сыйақылар;
 - ішкі аудит;
 - елеуметтік мәселелер Банктің ішкі құжатында көзделген өзге мәселелер бойынша директорлар кеңесінің комитеттері құрылады.
 120. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен өзге мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің комитеттерін құру қарастырылуы мүмкін.
 121. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан тұрады.

122. Директорлар кеңесінің комитетін Директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Жарғының 119-тармағында көрсетілген Директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады.
123. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.
124. Директорлар кеңесінің комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.
125. Директорлар кеңесі:
- лауазымды тұлғалар мен акционерлер деңгейінде әлеуетті мүдде дауларын, соның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүддесі бар мәмілені жасасу кезінде теріс пайдалануды қадағалауы немесе мүмкіндігінше жоюы;
 - Банктегі корпоративтік басқарудың тәжірибелік тиімділігін бақылауды жүзеге асыруы тиіс.
126. Директорлар кеңесі Жарғыға сәйкес Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қарама-қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқықсыз.
127. Жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады. Директорлар кеңесінің мүшесі оған жүктелген функциялардың орындалуын өзге тұлғаларға беруге құқықсыз.
128. Директорлар кеңесінің мүшелеріне:
- акционер – жеке адамдар;
 - Директорлар кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған адамдар;
 - Банк акционерлері болып табылмайтын және акционерлердің мүдделерін ұсынатын өкіл ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылмайтын жеке адамдар сайлана алады.
129. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір кандидат ұсынылатын жағдайдан басқа, дауыс беру үшін бюллетеньдерді қолданумен кумулятивті дауыс беру арқылы сайланады. Бюллетень мына тарауларды қамтуы тиіс:
- Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар тізімі;
 - акционерге тиесілі дауыс саны;
 - Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттар үшін акционермен берілген дауыс саны.
130. Кумулятивті дауыс беру үшін бюллетеньге «қарсы дауыс беру» және «қалыс қалу» дауыс беру нұсқаларын көрсетуге тыйым салынады.
131. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша бір кандидатты жақтап толық дауыс беруге немесе оларды Директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс санын алған кандидаттар директорлар кеңесіне сайланған болып есептеледі. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылған екі және одан да көп кандидат тең дауыс санын алса, бұл кандидаттарға қатысты тең дауыстарды алған кандидаттарды көрсетумен кумулятивті дауыс беру бюллетеньдерін акционерлерге ұсыну арқылы қосымша кумулятивті дауыс беру өткізіледі.
132. Төрағадан басқа, Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.
133. Акционерлердің жалпы жиналысында Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қарастырылған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында Директорлар кеңесінің сайланған мүшесі қай акционердің өкілі және/немесе Директорлар кеңесіне сайланған мүшелердің қайсысы тәуелсіз директор екендігі көрсетіледі.
134. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелері санының отыз проценті тәуелсіз директорлар болуға тиіс.
135. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын адамдардың, егер Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше көзделмесе, қайта сайлануына шек қойылмауы мүмкін.

136. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.
137. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
138. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады.
139. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен ашық дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.
140. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің Төрағасын кез келген уақытта Жарғының 139-тармағында көзделген тәртіппен қайта сайлауға құқылы.
141. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ мына функцияларды жүзеге асырады:
 - Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын бақылайды;
 - Банкте үшінші тұлғалар қатысында шешімдерді қабылдау тәртібін белгілейді;
 - Акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің шешімдерімен, Жарғымен және Директорлар кеңесімен бекітілген Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен анықталған өзге функцияларды жүзеге асырады.
142. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.
143. Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс.
144. Директорлар кеңесінің мүшелеріне Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды.
145. Отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Директорлар кеңесінің отырысы туралы хабарлама ашық отырыс өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 5 күн бұрын беріледі немесе сырттай дауыс беру қорытындыларын жариялағанға дейін Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберіледі.
146. Отырысты өткізу үшін кворум отырыста Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес мөлшері қатысқан жағдайда саналады. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жария компания деп танылған жағдайда, Директорлар кеңесінің отырысында міндетті түрде тәуелсіз директорлардың жалпы санының жартысынан кем емес мөлшерде тәуелсіз директорлар ұсынылуға тиіс.
147. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде, Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адам дауысы шешуші дауыс болып табылады. Банк мүддесі бар мәмілені жасасу туралы шешім оның жасалуына мүдделі емес Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.
148. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.
149. Директорлар кеңесінің қарауына енгізілген мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы шешімдер қабылданады. Осындай шешімдерді қабылдау тәртібі АҚ туралы заңда, осы Жарғыда және Директорлар кеңесі туралы ережеде көзделеді.
150. Сырттай дауыс беру арқылы шешімдер бюллетеньдерде көрсетілген мерзім ішінде кворум жиналған жағдайда, қабылданған болып саналады. Кворумға қойылатын талаптар, сонымен қатар осы Жарғының 146 және 147-тармақтарымен белгіленген шешімдерді қабылдауға қойылатын талаптар Директорлар кеңесімен сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдау кезінде қолданылады. Директорлар кеңесінің сырттай

отырыс шешімі жазбаша нысанда ресімделуі және Директорлар кеңесінің хатшысымен және Төрағасымен қол қойылуы тиіс.

151. Директорлар кеңесінің ашық тәртіппен өткізілген отырысында қабылданған олардың шешімдері отырыста хаттама ресімделеді. Хаттама отырысты өткізгеннен кейін үш күн ішінде жасалады және оған төрағалық ететін тұлға және Директорлар кеңесінің хатшысы қол қояды. Хаттамада мазмұндалатын міндетті мәліметтердің тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалады.
152. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдер Банктің мұрағатында сақталады.
153. Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша Корпоративтік хатшы сұрау алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күн ішінде Директорлар кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді оған танысу үшін ұсынуға және/немесе Банктің уәкілетті қызметкерінің қолы қойылған және банк мөрінің ізімен куәландырылған хаттамалардың және шешімдердің үзінді көшірмелерін беруге міндетті.

12-бап. Банк Басқармасы

154. Банктің ағымдағы қызметіне алқалы атқарушы орган – Басқарма басшылық етеді.
155. Басқарма Банк қызметінің заңнамада және Жарғыда Банктің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы.
156. Басқарма кредиттік комитеттер сияқты Басқарма құзыретінің жекелеген мәселелері бойынша қарау және шешімдерді қабылдау үшін жұмыс органдарын және/немесе комитеттер құруға құқылы.
157. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.
158. Басқарма мүшелерінің сандық құрамы және өкілеттік мерзімі Директорлар кеңесінің шешімімен анықталады.
159. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады. Басқарма мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма Төрағасы атқарушы органының функциясын дара жүзеге асыратын адам атқарушы орган басшысының не басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функциясын жеке дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.
160. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Жарғымен және Банктің тиісті ішкі құжаттарымен, сондай-ақ аталған тұлға мен Банк арасында жасалатын еңбек шартымен белгіленеді.
161. Банктің атынан Басқарма Төрағасымен жасалатын еңбек шартына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе осыған Жалпы жиналыс немесе Директорлар кеңесі уәкілеттік берген адам қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен жасалатын еңбек шартына Басқарманың Төрағасы қол қояды.
162. Басқарма отырысын қажетінше Басқарма Төрағасы, ал ол болмаған жағдайда – Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы Басқарма мүшесі өткізеді.
163. Басқарма оның отырысында Басқарма мүшелерінің жартысынан көп саны қатысқан жағдайда, шешім қабылдауға құқылы.
164. Басқарма шешімдері отырысқа қатысушы Басқарма мүшелерінің көпшілік дауысымен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда, шешуші дауыс беру құқығы Басқарма Төрағасына тиесілі болып табылады.
165. Басқарма мүшесі дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Басқарманың басқа мүшесіне бере алмайды.
166. Басқарма Төрағасы:
- Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
 - үшінші тұлғалармен қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

- үшінші тұлғалармен қатынастарда Банктің атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
 - Банк қызметкерлерін (жұмысқа қабылдау, ауыстыру, босату және сыйлықақы беру Жарғымен Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған қызметкерлерден басқа, сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді;
 - өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
 - Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саясатын және жауапкершілікті бөледі;
 - Банктің Жарғысында және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.
167. Басқарма Төрағасының шешімдері өкімдер және бұйрықтар түрінде ресімделеді.

13-бап. Банктің ішкі аудит қызметі

168. Банктің ішкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асырады.
169. Ішкі аудит қызметінің функциялары:
- ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау;
 - банктік тәуекелдерді қолдану толықтығын және бағалау әдістемесінің тиімділігін тексеру (банктік операцияларды және мәмілелерді жүргізу, тәуекелдерді басқару әдістемелерін, бағдарламаларын, ережелерін, тәртібін және процедураларын);
 - деректер базасының тұтастығын бақылауды және оларды рұқсатсыз кіруден қорғауды қоса алғанда, автоматтандырылған ақпараттық жүйе функцияларының тиімділігін, ойластырылмаған жағдайларға әрекет ету жоспарларының болуын тексеру;
 - бухгалтерлік есептің және есептіліктің шынайылығын, толықтығын, дұрыстығын және өз уақытында орындалуын тексеру, сонымен қатар ақпаратты және есептілікті жинаудың және ұсынудың сенімділігін және өз уақытында орындалуын тексеру;
 - Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге мәліметтердің шынайылығын, толықтығын, дұрыстығын және өз уақытында орындалуын тексеру;
 - банк мүліктерінің сақталуын қамтамасыз ету тәсілдерінің (әдістерінің) қолданылуы тексеру;
 - Банкпен жасалатын операциялардың экономикалық мақсаттылығын және тиімділігін бағалау;
 - Банктің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкесімділігін тексеру;
 - ішкі бақылау процестерін және процедураларын тексеру;
 - Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері талаптарының сақталуы мақсатында құрылған жүйелерді тексеру;
 - Банк қызметкерлерін басқару қызметінің жұмыстарын бағалау;
 - анықталған тәуекелдердің деңгейін төмендетуді қамтамасыз ететін Банк бөлімшелерінің бөлімше басшысымен немесе басқару органдарымен банк үшін анықталған тәуекелдерді тексеру немесе олардың қолданылымдылығы туралы шешім қабылдауын құжатқа түсіру нәтижелері бойынша Банк бөлімшелері және органдары қабылдаған шаралар тиімділігін бақылауды жүзеге асыру;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа мәселелер.
170. Ішкі аудит қызметімен бөлімшелер және еншілес кәсіпорындардың қызметін, сонымен қатар сыртқы мердігерлерді тартуға байланысты қызметті қоса алғанда, Банк

бөлімшелері тексеріледі. Ішкі аудит ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің барабарлығын және тиімділігін тексеруді және бағалауды қамтиды.

171. Ішкі аудит қызметі өзінің қызметін Қазақстан Республикасының ішкі аудитті жүргізу тәртібі туралы заңнамасына, осы Жарғының ережелеріне және Банктегі Ішкі аудит қызметінің мәртебесін және өкілеттіктерін реттейтін тиісті ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүзеге асырады.
172. Ішкі аудит қызметінің мүшелері және басшысы Директорлар кеңесімен тағайындалады. Ішкі аудит қызметінің мүшелері Директорлар кеңесі және Басқарма құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі басшысының және мүшелерінің өкілеттіктері Директорлар кеңесінің шешімі бойынша мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.
173. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өзінің жұмысы туралы оның алдында есеп береді.
174. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерінің саны оның басшысын қоса алғанда, үш адамнан кем болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі анықтаған Ішкі аудит қызметінің өкілеттік мерзімі бір жылдан кем емес.

14-бап. Комплаенс-бақылаушы және Комплаенс қызметі

175. Банкте Комплаенс қызметі құрылады. Комплаенс қызметі - Комплаенс-бақылаушыдан және Комплаенс қызметінің қатысушыларынан құралатын Банктің ішкі қызметі. Оның айрықша құзыретіне, Банк қызметінің ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі ережелері мен процедураларына (Комплаенс-тәуекелді басқару) сәйкесімділігін ішкі бақылау кіреді.
176. Комплаенс қызметінің құрылу тәртібін және функцияларын Қазақстан Республикасының жекелеген нормативтік құқықтық актілері және Банктің ішкі нормативтік құжаттары реттейді.
177. Комплаенс-бақылаушы – Банк қызметкерінің айрықша құзыретіне Комплаенс бөлімінің қызметін ұйымдастыру және комплаенс-тәуекелді басқару бойынша Банктің саясатын жүзеге асыруды бақылау кіреді. Комплаенс – бақылаушы қызметіне Директорлар кеңесімен тағайындалады.

15-бап. Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібі

178. Банк өзінің акционерлеріне және инвесторларына Банктің келесі корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты хабарлауға міндетті:
- Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлерге және инвесторларға хабарланатын ақпараттарды қамтитын тізім бойынша Акционерлердің Жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер;
 - Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы туралы есептерін бекітуі;
 - Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;
 - Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің қарыз алуы;
 - Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп пайызы болатын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
 - қызметтің қандай да түрін жүзеге асыруға қоғамның лицензиялар алуы, қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензиялары қолданылуының тоқтатыла тұруі немесе тоқтатылуы;
 - Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
 - Банк мүлкіне тыйым салынуы;

- нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;
- Банктің және оның лауазымды адамдарының әкімшілік жауапқа тартылуы;
- сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;
- Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- Банктің жарғысына, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес оның акционерлерінің және инвесторларының мүдделерін қозғайтын өзге де ақпарат.

179. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты иеленуші Банк қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

180. Міндетті хабарламалар, хабарландырулар, сонымен қатар Банктің қызметі туралы ақпарат осындай ақпарат туындаған немесе корпоративтік оқиға орын алған күннен бастап 5 жұмыс күні ішінде Банктің корпоративтік ғаламтор сайтында (www.bta.kz) немесе «Казахстанская правда» және «Егемен Казахстан» газеттерінде жарияланады.

181. Акционердің талабы бойынша Банк оған ҚР заңнамасында көзделген құжаттардың көшірмесін осындай талап түскен күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. Акционер құжаттардың көшірмесін жеке өзі алады немесе пошталық байланыс арқылы Банкпен жіберіледі.

182. Корпоративтік дау бойынша істерді сотта қарау туралы ақпарат акционерлерге Банкпен корпоративтік даудың азаматтық ісі бойынша тиісті сот хабарламаны (шақыруды) алған күннен бастап жеті жұмыс күннің ішінде ұсынылуы тиіс.

183. Банктік, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен, Банктің ішкі құжаттарымен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараттарды қорғау мақсатында аталған ақпараттардың ұсынылуына шектеу қойылуы мүмкін.

16-бап. Банк акционерлеріне және лауазымды тұлғаларына аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтерді ашу тәртібі

184. Банк заңнамасының талаптарына сәйкес Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларын есепке алуға міндетті. Осы мақсатта акционерлер, сондай-ақ, Банктің лауазымды тұлғалары аффилиирлік мәртебесі туындаған күннен бастап жеті күннің ішінде Банкке өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті жазбаша нысанда ұсынуы тиіс.

185. Банкпен мәміле жасауына мүдделі тұлғалар оларға белгілі болған күннен бастап бес күн ішінде:

- олардың мәміле тараптары екендігі немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы;
- өздерімен аффилиирленген заңды тұлғалар туралы, оның ішінде дербес немесе өздерінің аффилиирленген тұлғаларымен бірлесіп, дауыс беретін акциялардың (үлестердің, пайлардың) он және одан да көп процентін иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында өздері қызмет атқаратын заңды тұлғалар туралы;
- өздері мүдделі тұлғалар болып танылуы мүмкін, өздеріне белгілі жасалған немесе ықтимал мәмілелер туралы ақпаратты Директорлар кеңесінің назарына жеткізуге міндетті.

17-бап. Банкті қайта ұйымдастыру және тарату

186. Банкті ерікті қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөлініп шығу, қайта құру) Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген тәртіпте уәкілетті органның рұқсатымен Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

187. Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда мәжбүрлеп таратуды сот жүзеге асырады.

188. Банк:

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, '28' ақпан 2013 жыл.

Мен, Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен 20.10.2004 жылы, берілген № 0001993 мемлекеттік лицензияның негізінде әрекет жасаушы Алматы қаласыны нотариусы Сагиева Гульнара Нурпеисовна, менің көзімше құжатқа қол қойған азамат **Балапанов Ерик Жумаханович**, қойған қолының түпнұсқа екендігін куәландырамын. Құжатқа қол қоюшының жеке басы, іс-әрекетке қабілеттілігі және өкіл өкілеттігі анықталды.

Тізілімде № 1-6460 болып тіркелді.

Жеке нотариусқа төленген сома – мемлекеттік баж салығы 173 тг. + тариф 1731 тенге.

Нотариус





**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БТА Банк»**

**«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Годового
общего собрания
акционеров
АО «БТА Банк» №66
«14» февраля 2013 года**

**Республика Казахстан
г. Алматы**

Статья 1. Общие положения

1. Настоящий Устав акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 2. Наименование, место нахождения исполнительного органа и срок деятельности Банка

2. Полное наименование Банка:
 - на государственном языке: **«БТА Банкі» акционерлік қоғамы;**
 - на русском языке: **Акционерное общество «БТА Банк»;**
 - на английском языке: **Joint Stock Company «BTA Bank».**
3. Сокращенное наименование Банка:
 - на государственном языке: **«БТА Банкі» АҚ;**
 - на русском языке: **АО «БТА Банк»;**
 - на английском языке: **«BTA Bank» JSC.**
4. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97.
5. Банк имеет сеть филиалов и представительств.
6. Срок деятельности Банка не ограничен.

Статья 3. Юридический статус Банка

7. Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава (далее – «Устав») и внутренних документов Банка.
8. Организационно-правовая форма Банка: акционерное общество.
9. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и акционеров Банка. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка и его акционеров. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
10. Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, а также свой товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в установленном законом порядке; приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности; выступает истцом и ответчиком в судебных органах и третейском суде, а также осуществляет другие действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.
11. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе имущественной, экономической и финансовой самостоятельности Банка.
12. По заявлению Банка уполномоченный орган может признать Банк публичной компанией при соответствии Банка критериям публичной компании, установленным законодательством Республики Казахстан. Банк утрачивает статус публичной компании в

случае несоблюдения требований законодательства и несоответствия Банка критериям, установленных для публичных компаний законодательством Республики Казахстан.

Статья 4. Цели и предмет деятельности Банка

13. Основными целями деятельности Банка являются:

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

14. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией Уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «уполномоченный орган»).

15. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 5. Уставный капитал и имущество Банка

16. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций, за исключением случаев, установленных пунктом 17 настоящего Устава.

17. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами. Настоящее требование не распространяется в случаях:

- размещения акций Банка среди кредиторов Банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству Банка перед соответствующим кредитором, при проведении Банком реструктуризации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- конвертирования ценных бумаг в акции Банка в соответствии с условиями проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- оплаты акций Банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом об АО.

18. При размещении акций Банка в случаях, предусмотренных пунктом 17 Устава, проведение оценки не требуется.

19. Формирование и изменение размера уставного капитала Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

20. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов и представительств, принадлежит ему на праве собственности и формируется за счет:

- денег, полученных Банком при формировании уставного капитала;
- доходов, полученных от деятельности Банка;
- иного имущества и имущественных прав, приобретенных по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Доходы Банка. Резервный капитал и иные фонды Банка

21. Доходы, получаемые Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остаются в собственности Банка и используются для пополнения резервного капитала, формирования иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, одобренные решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом.
22. Резервный капитал формируется путем отчислений из чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям, не ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом.
23. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений по формированию резервного капитала утверждается на годовом Общем собрании акционеров Банка.
24. Резервный капитал используется в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Решение об использовании резервного капитала принимается Советом директоров Банка.
25. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк создает иные провизии (резервы) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 7. Акции и другие ценные бумаги Банка

26. Банк вправе выпускать простые либо простые и привилегированные акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
27. Акции выпускаются в бездокументарной форме.
28. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверяемыми акцией, через своего общего представителя.
29. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
30. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
31. 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 в соответствии с пунктом 69 Устава, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.
32. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.
33. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только по простым акциям и только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.
34. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
35. Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом об АО.

51. Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой наименьшей цене размещения данных акций, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.
52. Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Банка, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.
53. Акционеры не имеют права преимущественной покупки по объявленным акциям банка, размещаемым (реализуемым) на основании решения Правительства Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
54. Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение тридцати календарных дней с даты подачи заявки на их приобретение.
55. В случае конвертирования ценных бумаг в акции Банка в рамках процедуры его реструктуризации право преимущественной покупки не предоставляется акционерам Банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и/или денежных обязательств Банка в его акции.
56. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать или более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган в установленном им порядке. Уведомление должно содержать сведения о количестве приобретаемых акций, предполагаемой цене покупки и иные сведения, определенные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка либо иное количество голосующих акций, в результате приобретения которого данному лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами стало принадлежать тридцать и более процентов голосующих акций Банка, в течение тридцати дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам Банка продать принадлежащие им акции Банка. Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему акций в срок не более тридцати дней со дня опубликования предложения об их продаже.

Статья 8. Права и обязанности акционеров Банка

57. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:
 - участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и настоящим Уставом;
 - получать дивиденды;
 - получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
 - получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров;

- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 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 законодательством Республики Казахстан, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом об АО;
- преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в простые акции, в порядке, установленном Законом об АО.

58. Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют право:

- на преимущественное перед собственниками простых акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;
- участвовать в управлении Банком в случаях, определенных законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- преимущественной покупки привилегированных акций;
- на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом об АО.

59. Крупный акционер Банка также имеет право:

- 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;
- предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

60. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

61. Акционер Банка обязан:

- оплатить акции;

- в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Органы управления Банка

62. Органами Банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган - Правление;
- контрольные органы - Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс;

Статья 10. Общее собрание акционеров Банка

63. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

64. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

65. На ежегодном Общем собрании акционеров:

- утверждается годовая финансовая отчетность Банка;
- определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

66. Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления.

67. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) 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) определение количественного состава Совета директоров.
- 7) определение срока полномочий Совета директоров и избрание его членов;

- 8) досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 10) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, размера резервного капитала и размера ежегодных отчислений по пополнению резервного капитала, 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) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 18) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 19) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

69. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1) -4), 15) пункта 68 Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего количества голосующих акций Банка. Под квалифицированным большинством понимается большинство в размере не менее трех четвертей от общего количества голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом об АО и Уставом Банка не установлено иное.

70. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.

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

72. Порядок созыва Общего собрания акционеров:

- Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров;

- Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или 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.
73. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.
74. В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.
75. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров 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.
76. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопроса об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за десять рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты проведения собрания.
77. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.
78. В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и другом языках отсчет сроков, установленных в пунктах 75 и 76 настоящего Устава, производится с даты последней из таких публикаций.
79. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, перечень которых определяется Законом об АО.
80. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
81. Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.
82. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.
83. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.
84. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. В повестке дня запрещается использовать формулировки с

широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки

85. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров или в порядке, установленном пунктом 86 Устава.
86. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и/или дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих на Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка. При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и/или дополнена.
87. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.
88. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Перечень обязательной информации в материалах по вопросам повестки дня определяется законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
89. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса. Расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.
90. 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.
91. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:
 - был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
 - 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.
92. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания акционеров, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.
93. Если при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования заполненные должным образом бюллетени поступили от всех акционеров раньше назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе об итогах голосования.
94. В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

95. Счетная комиссия избирается на Общем собрании акционеров, если число акционеров Банка составляет сто и более. Если число акционеров Банка составляет менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.
96. По решению Общего собрания акционеров функции счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.
97. Счетная комиссия должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены коллегиальных органов Банка.
98. Полномочия Счетной комиссии определяются законодательством Республики Казахстан.
99. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка.
100. На Общем собрании акционеров могут присутствовать и выступать акционеры Банка, а также лица, приглашенные Советом директоров, Правлением или крупным акционером.
101. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.
102. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.
103. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.
104. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.
105. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.
106. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.
107. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:
 - ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
 - предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.
108. 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.
109. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.
110. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации, определенных Уставом, или

направления письменного уведомления каждому акционеру в течение пятнадцати календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

111. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.
112. Перечень обязательных сведений, указываемых в протоколе, и порядок его подписания определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.
113. 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. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Статья 11. Совет директоров Банка

114. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
115. Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
 - 1) определение и утверждение 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), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) одобрение проспекта эмиссии простых или привилегированных акций Банка, а также дополнений и изменений к нему;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
 - 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления, а также принятие решения о заключении и расторжении трудовых договоров с указанными лицами и о внесении изменений в трудовые договоры с ними;
 - 9) определение порядка работы, количественного состава, срока полномочий, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита, а также утверждение положения о службе внутреннего аудита;
 - 10) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
 - 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
 - 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 14) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 15) формирование предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, о размере резервного капитала и размере ежегодных отчислений по пополнению резервного капитала, а также размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 16) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 17) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
 - 18) определение и утверждение кредитной политики и изменений к ним;
 - 19) утверждение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, политики по мониторингу операций Банка с лицами, связанными с банком особыми отношениями и инвестиционной политики;
 - 20) утверждение реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями;
 - 21) определение форм и сроков представления Правлением Совету директоров и акционерам Банка финансовой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Банка;
 - 22) утверждение политик управления рисками;
 - 23) утверждение нового бизнес плана или бюджета или внесение изменений в бизнес план или бюджет Банка;
 - 24) принятие решения о реструктуризации Банка;
 - 25) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) дочерних организаций и иных юридических лиц, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Банку,
 - 26) назначение Комплаенс-контролера Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Комплаенс-контролера Банка;
 - 27) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
 - 28) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций и иных ценных бумаг по инициативе Банка и о цене их выкупа;
 - 29) определение порядка работы с проблемными активами Банка;
 - 30) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
116. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.
117. Решение о заключении сделки, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должно

приниматься с учетом рыночной стоимости данного имущества, определенной оценщиком в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об оценочной деятельности.

118. В случае если предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги, оценка не производится.
119. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров по вопросам:
 - стратегического планирования;
 - кадров и вознаграждений;
 - внутреннего аудита;
 - социальным вопросам.
120. Законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка может быть предусмотрено создание комитетов Совета директоров по иным вопросам.
121. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.
122. Комитет Совета директоров возглавляет член Совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, указанных в пункте 119 Устава, являются независимые директора.
123. Председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.
124. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.
125. Совет директоров должен:
 - отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;
 - осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.
126. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.
127. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него, иным лицам.
128. Члены Совета директоров избираются из числа:
 - акционеров - физических лиц;
 - лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
 - физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.
129. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень должен содержать следующие графы:
 - перечень кандидатов в члены Совета директоров;

- количество голосов, принадлежащих акционеру;
 - количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.
130. Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».
131. 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 баллотирующие на одно место 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.
132. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.
133. В случае рассмотрения на Общем собрании акционеров вопроса об избрании Совета директоров (избрании нового члена Совета директоров) в протоколе Общего собрания акционеров указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и/или кто из избранных членом Совета директоров является независимым директором.
134. Число членом Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.
135. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
136. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.
137. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членом Совета директоров.
138. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.
139. Председатель Совета директоров избирается из числа его членом большинством голосов от общего числа членом Совета директоров открытым голосованием.
140. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров в порядке, предусмотренном пунктом 139 Устава.
141. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания и осуществляет следующие функции:
- контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - согласовывает кадровый резерв персонала на руководящие должности Банка;
 - осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Советом директоров.
142. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членом Совета директоров, согласно решению Совета директоров.
143. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве.

144. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.
145. Уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за 5 календарных дней до даты проведения очного заседания или подведения итогов заочного голосования.
146. Кворум для проведения заседания считается соблюденным, если на заседании присутствует не менее половины от числа членов Совета директоров Банка. В случае признания Банка публичной компанией в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в обязательном порядке на заседании Совета директоров должны быть представлены независимые директора в количестве не менее половины от общего числа независимых директоров.
147. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров. При равенстве голосов, голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.
148. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.
149. Решения Совета директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, могут быть приняты посредством заочного голосования. Порядок принятия таких решений определяются Законом об АО, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.
150. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Требования к кворуму, а также требования к принятию решений, установленные пунктами 146 и 147 настоящего Устава, применяются при принятии Советом директоров решений посредством заочного голосования. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.
151. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания. Перечень обязательных сведений, отражаемых в протоколе, определяется законодательством Республики Казахстан.
152. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.
153. Корпоративный секретарь по требованию члена Совета директоров обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и/или выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

Статья 12. Правление Банка

154. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.
155. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

156. Правление вправе создать рабочие органы и/или комитеты для рассмотрения и принятия решений по отдельным вопросам компетенции Правления, такие как кредитные комитеты.
157. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.
158. Количественный состав и срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров.
159. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. 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.
160. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и соответствующими внутренними документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.
161. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.
162. Заседания Правления проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие – членом Правления, исполняющим обязанности Председателя Правления.
163. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.
164. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления.
165. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.
166. Председатель Правления:
 - организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
 - осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, прием, перемещение, увольнение и премирование которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров, а также за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий;
 - в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
 - распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.
167. Решения Председателя Правления оформляются распоряжениями и приказами.

Статья 13. Служба внутреннего аудита Банка

168. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
169. Функции службы внутреннего аудита:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
 - проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
 - проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
 - проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
 - проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
 - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
 - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
 - проверка соответствия внутренних документов банка законодательству Республики Казахстан;
 - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
 - проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
 - оценка работы службы управления персоналом Банка;
 - осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка;
 - другие вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
170. Службой внутреннего аудита проверяются подразделения Банка, включая деятельность отделений и дочерних предприятий, а также деятельность с привлечением внешних подрядчиков. Внутренний аудит включает проверку и оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.
171. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о порядке проведения внутреннего аудита, положениями настоящего Устава и соответствующими внутренними нормативными документами, регламентирующими статус и полномочия службы внутреннего аудита в Банке.
172. Члены и руководитель Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и

Правления. Полномочия руководителя и членов Службы внутреннего аудита могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров.

173. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.
174. Число работников Службы внутреннего аудита должно составлять не менее трех человек, включая ее руководителя. Срок полномочий Службы внутреннего аудита, определенный Советом директоров Банка, не может составлять менее одного года.

Статья 14. Комплаенс-контролер и Служба комплаенс

175. В Банке создается Служба комплаенс. Служба комплаенс - внутренняя служба Банка, состоящая из Комплаенс-контролера и работников Службы комплаенс, в исключительную компетенцию которых входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних правил и процедур Банка (управление Комплаенс - риском).
176. Порядок создания и функции Службы комплаенс регулируются отдельными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.
177. Комплаенс-контролер - работник Банка, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за организацию деятельности Службы комплаенс и осуществление контроля за реализацией политики Банка по управлению комплаенс - риском. Комплаенс - контролер назначается на должность Советом директоров.

Статья 15. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности

178. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:
 - решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
 - выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
 - совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
 - получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - участие Банка в учреждении юридического лица;
 - арест имущества Банка;
 - наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

Республика Казахстан, город Алматы.
Двадцать восьмое февраля две тысячи тринадцатого года.

Я, Сагиева Гульнара Нурпеисовна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0001993 от 20 октября 2004 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Акционерного общества «БТАБанк» гр. **Балапанова Ерика Жумахановича**, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, его дееспособность, полномочия, а также правоспособность Акционерного общества «БТАБанк» проверены.

Зарегистрировано в реестре за №1-6460

Сумма, оплаченная частному нотариусу – госпошлина 173 тенге + тариф 1731 тенге.

Нотариус



Handwritten signature of the notary



Нөмірленген және тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ АҚТӨБЕ СЫПАСЫ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ АҚТӨБЕ СЫПАСЫ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ АҚТӨБЕ СЫПАСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨКІМДІГІ АҚТӨБЕ СЫПАСЫ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІРКЕЛГЕН
БАРЛЫҒЫ _____
20 13 ж. « 14 »

