



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 11 ж. « 23 » қыркүйек жүргізілді

БСН 920440001102

Бастапқы тіркелген күні

1992 ж. « 15 » сәуір



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 11 ж. « 23 » қыркүйек жүргізілді

№ 3854-1900-АК

Бастапқы тіркелген күні

1992 ж. « 15 » сәуір

«BANK RBK» БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ

«BANK RBK» АҚ

ЖАРҒЫСЫ



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 13 ж. « 12 » маусым

Бұрын 2011 ж. « 23 » қыркүйек тіркелді

БСН 920440001102

«Bank RBK» АҚ
Акционерлердің жылдық жалпы жиналысымен
2013 жылғы «30» мамырда
бекітілген

I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР, АТАУЫ, ҚЫЗМЕТ МЕРЗІМІ, МӘРТЕБЕСІ, ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі «Банк») «Мекен» жекеменшік банкін (соңғысы 1992 жылғы 18 наурызда құрылған) сатып алудың негізінде 1996 жылғы сәуірде құрылған «Қазақстанның Инновациялық Коммерциялық Банкі» Акционерлік қоғамның құқықтық мирасқоры болып табылады.

1.2. Банктің атауы:

Толық атауы:

қазақ тілінде

«Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

орыс тілінде

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

ағылшын тілінде

Bank «Bank RBK» Joint Stock Company

Қысқартылған атауы:

қазақ тілінде

«Bank RBK» АҚ

орыс тілінде

АО «Bank RBK»

ағылшын тілінде

Bank RBK JSC

1.3. Банк заңды тұлға болып табылады, меншік құқығында оқшауланған мүлкі бар және өз міндеттемелері бойынша осы мүлікпен жауап береді, өзінің атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иелене және жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

1.4. Банктің ресми мәртебесі банк ретінде тіркеуші органда мемлекеттік тіркелуімен және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі «уәкілетті орган») берген банк операцияларын жүргізуге арналған лицензияның болуымен анықталады.

1.5. Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, Азаматтық Кодексін, «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарын және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілерін, Қазақстан Республикасы жасасқан және ратификациялаған халықаралық шарттарды (келісімдерді), уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны және Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

1.6. Материалдық құндылықтарының сақталуын және өз қызметкерлерінің жұмыс қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін Банк заңда белгіленген тәртіппен Банктің қауіпсіздік қызметін ұйымдастыруға құқылы.

1.7. Банк өзге заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуға, Қазақстан Республикасының аумағында, сондай-ақ оның шегінен тыс жерлерде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өзінің еншілес ұйымдарын, филиалдарын және өкілдіктерін ашуға құқылы.

1.8. Банктің мөрлері, мөртабандары, өзінің атауы көрсетілген бланктары, логотипі бар. Банктің логотипі тіркелген тауар белгісі болып табылады.

1.9. Банктің орналасқан жері оның Атқарушы органының орналасқан жері болып табылады: 050012, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Әди Шәріпов көшесі, 84.

1.10. Банктің қызмет мерзімі шектелмейді.

1.11. Меншік нысаны – жекеменшік. Банктің ірі кәсіпкерлік субъектісі мәртебесі бар.

1.12. Банктің ұйымдық-құқықтық нысаны - акционерлік қоғам.

II. ЖҮЗЕГЕ АСЫРЫЛАТЫН ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІ

2.1. Банк қызметінің мақсаттары:

1) Қазақстан Республикасы экономикасының дамуына қолғабыс ету;

2) табыс табу және оны Банк акционерлерінің дивидендтер алуын қамтамасыз ету жолымен акционерлердің мүддесі үшін пайдалану;

3) банк қызметтерін жүзеге асыру және оның аясын кеңейту болып табылады.

Аталған мақсаттарға қол жеткізу үшін Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банк операцияларының кешенін жүзеге асырады.

2.2. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген банктік және өзге операциялар түрлерін жүзеге асырады.

2.3. Уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.

2.4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған қызметтің өзге де түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

III. БАНКТІҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ

3.1. Банктің мүлкі жарғылық капиталдан, бөлінбеген таза табыстан, құны Банктің дербес балансында көрсетілетін басқа негізгі және айналым қаражаттарынан тұрады. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өз мүліктерінің шегінде жауап береді. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметінің залалдар тәуекелін өздеріне тиесілі акциялардың құндары шектерінде мойындарына алады.

Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол секілді мемлекет Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, бұған Банк немесе мемлекет осындай жауапкершілікті өздеріне алатын жағдайлар кірмейді.

3.2. Банктің мүліктері оған жеке меншік құқығымен тиесілі болады.

3.3. Банктің мүлкін қалыптастыру көздері болып табылатындар:

1) Банктің жарғылық капиталы;

2) Банк қызметінен алынған табыстар;

3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен тыйым салынбаған өзге көздер.

3.4. Банктің жарғылық капиталы құрылтайшылардың, Қазақстан Республикасы заңнамасының және осы Жарғының талаптарына сәйкес анықталатын және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен көрсетілетін акцияларды орналастыру құны бойынша инвесторлардың акцияларды төлеуі арқылы қалыптасады.

3.5. Банктің акциялары орналастырылған кезде олар тек Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ақшамен ғана төленуі тиіс.

3.6. Жарғылық капиталды ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

IV. БАНКТІҢ ДИНАМИКАЛЫҚ РЕЗЕРВИ

4.1. Банктік қызмет атқарумен байланысты шығындардың орнын толтыру мақсатында Банк динамикалық резерв құрады. Динамикалық резерв жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуге дейін құрылады. Банк салықтардың, бюджетке басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласын басқаратын уәкілетті мемлекеттік органның келісімі бойынша уәкілетті орган белгілеген тәртіпте және талаптарда динамикалық резерв құруға міндетті.

4.2. Динамикалық резервтің нақты мөлшері салықтардың, бюджетке басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласын басқаратын уәкілетті мемлекеттік органның келісімі бойынша уәкілетті орган белгілеген ең төменгі мөлшерден аз болса, банктер жай акциялар бойынша дивидендтер есептеуге (төлеуге) құқықсыз.

4.3. Банк өзге қорларды қалыптастыруға құқылы, олардың түрлері мен пайдалану түрлерін Директорлар кеңесі айқындайды.

V. АКЦИЯЛАР ЖӘНЕ ӨЗГЕ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

5.1. Қоғам жай акциялар, не жай және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Банктің акциялары атаулы болып табылады және құжатсыз нысанда шығарылады.

5.2. 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.

5.3. Акцияларды шығару, орналастыру, айналдыру, сондай-ақ жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу шарттары мен тәртібі Банк акцияларын шығару проспектісімен белгіленеді.

5.4. Банк облигациялар, туынды бағалы қағаздар, сондай-ақ басқа да бағалы қағаздар шығаруға құқылы, оларды шығару, орналастыру, айналысқа салу және өтеу талаптары мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

5.5. Банк шығарылатын акцияларға опциондар жасасуға құқылы.

5.6. Банк айналдырылатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

5.7. Банктің бағалы қағаздарды айналдыру шарттары мен тәртібі айналдырылатын бағалы қағаздарды шығару проспектісімен белгіленеді.

5.8. Банк акциялар шығарылымының проспектісімен белгіленетін тәртіпте және шарттарда Банктің жай акцияларына айналдырылатын артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы.

5.9. Банк өзінің акцияларын олардың шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін акциялардың мәлімделген саны шектерінде бір немесе бірнеше орналастырулар арқылы орналастыруға құқылы. Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде акцияларын орналастыру туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

5.10. Жай акция дауыс беруі енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

5.11. Банк артықшылықты акцияларды (және/немесе жай акцияларға айналдырылатын артықшылықты акцияларды) шығарған жағдайда, артықшылықты акциялардың және/немесе жай акцияларға айналдырылатын артықшылықты акциялардың меншік иелері - Акционерлердің жай акциялардың меншік иелері - акционерлеріне қарағанда алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға басым құқығы бар.

5.12. Артықшылықты акциялар және/немесе жай акцияларға айналдырылатын артықшылықты акция, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларды қоспағанда, акционерге Банкті басқаруға қатысуға құқық бермейді.

5.13. Акционер артықшылықпен сатып алу құқығына сәйкес оған акцияны немесе Банктің жай акцияларына айналдырылатын басқа бағалы қағазды сатып алуға өтініш беру үшін берілген отыз күннің ішінде акцияны немесе Банктің жай акцияларына айналдырылатын басқа бағалы қағазды иеліктен айырған кезде, егер акцияның бұрынғы иесі мұндай өтініш бермеген жағдайда осы құқық акцияның немесе Банктің жай акцияларына айналдырылатын басқа бағалы қағазды жаңа иесіне ауысады.

5.14. Жазылу арқылы Банк орналастыратын акциялар, акцияларды артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес сатып алатын акционерлерді қоспағанда, осы орналастыру шегінде акцияларды сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірдей сату бағасы бойынша сатылуға тиіс. Акционерлер акцияларды артықшылықты сатып алу құқығына сәйкес орналастыру туралы шешім қабылдаған Банктің Директорлар кеңесі белгілеген бірыңғай орналастыру бағасы бойынша сатып алады.

5.15. Бағалы қағаздардың қайталама рыногында Банктің дауыс беретін акцияларының отыз және одан да көп пайызын дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірлесе отырып сатып алғысы келетін тұлға бұл туралы Банкке және уәкілетті органға ол белгілеген тәртіппен хабарлама жіберуге міндетті. Хабарламада сатып алынатын акциялардың саны, болжамды сатып алу бағасы туралы мәліметтер және

уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген өзге де мәліметтер болуға тиіс.

5.16. Акционерлердің Банк акцияларын сатуына Банктің кедергі жасауға құқығы жоқ. Банктің акцияларын сатқысы келетін тұлғаға Банктің оларды Банктің өзінің немесе үшінші тұлғалардың ұсынылған бағадан жоғары баға бойынша сатып алуы туралы ұсыныс жасауға құқығы бар. Сатып алу туралы ұсыныста акциялардың саны, бағасы және акцияларды үшінші тұлғалар сатып алған жағдайда сатып алушылардың реквизиттері туралы мәліметтер болуға тиіс.

5.17. Бағалы қағаздардың қайталама рыногында Банктің дауыс беретін акцияларының отыз және одан да көп пайызын дербес немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірлесе отырып сатып алған тұлға сатып алған күннен бастап отыз күн ішінде қалған акционерлерге Банктің оларға тиесілі акцияларын сатуға ұсынысты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті. Акционер өзіне тиесілі акцияларды сату туралы ұсыныс жарияланған күннен бастап отыз күннен аспайтын мерзімде оларды сату туралы ұсынысты қабылдауға құқылы.

5.18. Орналастырылған акцияларды сатып алу Банктің бастамасы бойынша акционердің келісімімен, Банктің акцияны сатып алуы кезінде оның құнын айқындаудың «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңнамада белгіленген әдістемесіне сәйкес, оларды кейіннен сату мақсатында немесе Қазақстан Республикасының заңдарына және осы Жарғыға қайшы келмейтін өзге де мақсаттарда жүргізілуі мүмкін.

5.19. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің акциялары бойынша дивидендтер Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

5.20. Бір артықшылықты акцияға дивидендтің кепілдік берілген мөлшері Акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің негізінде жылына бір рет төленеді және 0,01 теңге мөлшерінде белгіленеді.

Егер ол үшін дивидендтер төлеу жүзеге асырылатын қаржылық жылдың қорытындысы бойынша таза пайда ≤ 0 болса, онда кепілдік берілген дивиденд төленеді.

Егер $ТП \leq 0$, мұнда

ТП – таза пайда,

онда бір артықшылықты акцияға дивиденд 0.01 теңге болады,

Егер $0 < ТП < N * 10\,000 * (i + 2\%)$, мұнда

N – артықшылықты акциялар саны,

i – Қазақстан Республикасының статистика жөніндегі Агенттігі ол үшін дивидендтер төлеуді жүзеге асыратын қаржылық жылдың желтоқсаны үшін жариялайтын тұтынушылық бағалар индексінің алдыңғы жылдың тиісті айына қатысты өсуі/төмендеуі ретінде есептеп шығарылатын (индекстің %-ғы төмендеуі минус 100%) инфляция.

онда $D_{ap/a} = ТП / N$, мұнда

$D_{ap/a}$ – 1 артықшылықты акцияға келетін дивиденд

Егер $ТП > N * 10\,000 * (i + 2\%)$, онда

$D_{ap/a} = 10\,000 * (i + 2\%)$,

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендті есептеп шығару кезінде белгіленген мән:

инфляцияның төменгі шегі 4% деңгейінде,

инфляцияның жоғарғы шегі 9% деңгейінде.

5.21. Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге акционердің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда ғана жол беріледі.

Дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төлеу басталатын күннің алдындағы күні жасалуға тиіс. Төленбеген дивидендтері бар

акцияларды иеліктен алу, егер акцияларды иеліктен алу туралы шартта өзгеше көзделмесе, акцияның жаңа иесінің оларды алу құқығымен жүзеге асырылады.

5.22. Банктің акциялары бойынша дивидендтер төлеудің кезеңділігі Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

5.23. Қоғамның жай және артықшылықты акциялары бойынша:

1) өз капиталының теріс мөлшері болған жағдайда немесе егер Банктің өз капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сәйкес келсе не аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде пайда болса, дивидендтер есептеуге жол берілмейді.

5.24. Акционер Банк берешегінің жиналып қалу мерзіміне қарамастан, алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы. Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне уәкілетті органның қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төленеді.

5.25. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдап, оны қабылдаған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялауға құқылы.

5.26. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұл шешім бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиіс. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімде мынадай мәліметтер:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банк және өзге де реквизиттері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшері;
- 4) дивидендтер төлеудің басталатын датасы;
- 5) дивидендтер төлеудің тәртібі мен нысаны болуға тиіс.

VI. БАНКТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ

6.1. Банктің акционерлері Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген шектеулерді ескере отырып, заңды және жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместері болуы мүмкін.

Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өздеріне тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметімен байланысты залалдар тәуекелін мойнына алады.

Бір-бірімен жасалған келісім негізінде әрекет ететін, өзіне (жинақтап алғанда өздеріне) Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызы тиесілі акционер немесе бірнеше акционер ірі акционер болып танылады.

Банк заңнамасына сәйкес Банктің ірі қатысушысы – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес Банктің орналастырылған акцияларының (артықшылықты және банк сатып алғандарды шегергенде) он немесе одан көп пайызына тікелей немесе жанама иелік ете алатын немесе:

1) Банк акцияларының он немесе одан көп пайызымен тікелей немесе жанама дауыс бере алатын;

2) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен шарттың күшіне орай не өзгеше тәртіппен Банк қабылдаған шешімдерге ықпал ете алатын жеке немесе заңды тұлға (мұндай иесі мемлекет немесе ұлттық басқарушы холдинг болып

табылатын жағдайды, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен көзделген жағдайларды қоспағанда).

6.2. Банктің акционерлері:

1) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және/немесе осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дивидендтер алуға;

3) Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банктің қаржы есептілігімен танысуға;

4) тіркеушіден немесе нақтылы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;

5) Акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;

6) Банктің органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дауласуға;

7) өз бетінше немесе басқа акционерлермен жиынтықта Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам процентіне иелік еткен кезде «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 63 және 74 бабында көзделген жағдайларда өзінің атынан Банктің лауазымды тұлғалары Банкке келтірген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуын мүдделілік бар мәмілелерді жасау (жасауға ұсыну) туралы шешім қабылдаудың нәтижесінде өздері алған пайданы (табысты) Банкке қайтару туралы талаппен сот органдарына жүгінуге;

8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауал салуға және Банкке сауал келіп түскен күннен бастап отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

9) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларды қоспағанда, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында белгіленген тәртіппен өз акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға;

11) жазбаша сауал бойынша Банк құжаттарының:

Банк Жарғысының, Банк Жарғысына Өзгертулердің, Толықтырулардың;

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының (хаттама көшірмесінің) көшірмелерін;

Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектілерін, Бағалы қағаздарын шығару проспектілерінің Өзгертулерін, Толықтыруларын.

6.3. Ірі акционердің, сондай-ақ:

1) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;

2) Директорлар кеңесіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;

3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банк аудитін жүргізуін талап етуге құқығы бар.

6.4. Банктің акционерлері:

1) акцияларды төлеуге;

2) осы акционерге тиесілі акцияларды тіркеушісіне және нақтылы ұстаушыға Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің көшірмесі туралы он күн ішінде хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;

4) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындауға міндетті.

VII. БАНКТІ БАСҚАРУ

7.1. Банктің органдары болып табылатындар:

1) жоғары орган – Акционерлердің жалпы жиналысы;

2) басқару органы – Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган - Басқарма;

4) Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асырушы орган, - Ішкі аудит қызметі.

Банк тұрақты әрекет етуші комитеттерді құруға құқылы, олардың қызмет тәртібі Банктің ішкі рәсімдерімен және ішкі нормативтік құжаттарымен анықталады.

VIII. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

8.1. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп отыруға міндетті. Акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

8.2. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі, Банктің аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі, Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады, акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне жүгінулері және оларды қарастыру қорытындылары туралы мәселе қарастырылады.

8.3. Акционерлердің жылдық жалпы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген мерзімде өткізілуге тиіс.

8.4. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

1) Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;

2) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін, сондай-ақ оларды өзгертуді айқындау;

6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

7) бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа түрдегі операцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттары мен тәртібін айқындау;

8) Банк акцияларды «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

9) есеп комиссиясының сан құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

10) Банктің Директорлар кеңесінің сан құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеудің және олардың өз міндеттерін орындағаны үшін шығыстарын өтеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

11) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

12) жылдық қаржы есептілігін бекіту;

13) Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;

14) Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;

15) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не қатысушылар (акционерлер) құрамынан өзге заңды тұлғалардың шығуы туралы шешім қабылдау;

16) Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында беру туралы шешім қабылдау;

17) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

18) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, оның ішінде, егер мұндай тәртіп Банк Жарғысында белгіленбесе, бұқаралық ақпарат құралын анықтау;

19) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешімдер қабылдау;

20) шешім қабылдау «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және (немесе) Банк Жарғысында Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

Осы Жарғының 8.4-тармағының 1)-8) тармақшаларында аталған мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен (кемінде төрттен үші мөлшерінде) қабылданады.

Егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және осы Жарғыда өзгеше белгіленбесе, Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

8.5. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

Қатысу тәртібімен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысында коммерциялық құпияны құрамайтын мәселелерді талқылау кезінде Банктің акционерлері болып табылмайтын тұлғалар қатыса және сөз сөйлей алады. Аталған тұлғалар Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыс беруге қатысуға құқылы емес.

8.6. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесінің;

2) ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

Акционерлердің жалпы жиналысын әзірлеу мен өткізуді:

1) Басқарма;

2) өзімен жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;

3) Директорлар кеңесі;

4) тарату комиссиясы жүзеге асырады.

8.7. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде Банктің тіркеушісі жасайды.

Акционерлерге алда жалпы жиналыс өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында - күнтізбелік қырық бес күннен кешіктірілмей хабарлануға тиіс.

Күн тәртібіне пруденциалдық және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген өзге нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы мәселе енгізілген Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізген жағдайда, уәкілетті органның талабы бойынша акционерлерге алда

Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күнге дейін он жұмыс күнінен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында - он бес жұмыс күнінен кешіктірілмей хабарлануға тиіс

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама акционерлердің назарына Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жазбаша хабарлама жіберу арқылы жектізіледі. Егер Банк акционерлерінің саны елуден асатын болса, онда хабарлама уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиіс.

Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарландыруда:

- 1) Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыру бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) Банк Акционерлері жалпы жиналысының өткізілетін күні, уақыты және орны, жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт, сондай-ақ егер алғашқысы өткізілмесе, Банк акционерлерінің өткізілуге тиісті болған Акционерлері жалпы жиналысының қайта өткізілетін күні және уақыты;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күн;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Банк акционерлерін Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен таныстыру тәртібі.

8.8. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі жасайды және онда талқылауға ұсынылатын мәселелердің нақты тұжырымдалған толық тізбесі болуға тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі толықтырылатыны Акционерлеріне жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін он бес күннен кешіктірілмей ірі акционер немесе Директорлар кеңесі күн тәртібін толықтыруы мүмкін.

8.9. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар, Банктің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда елу және одан да көп пайызын иеленген акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелсе, жиналыс күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

8.10. Акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша жеке өзі немесе өз өкілі арқылы дауыс беруге құқылы.

Банк Басқармасы мүшелерінің Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлер өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

Банктің қызметкерлері, мұндай өкілдік Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің барлық мәселелері бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқауларды қамтитын сенімхатқа негізделген жағдайларды қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлер өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде әрекет етеді.

Қазақстан Республикасының заңдарына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін білдіруге құқығы бар тұлғадан Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.

Артықшылықты акциялардың иесі болып табылатын Банк акционері қатысу тәртібімен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және ол қарастыратын мәселелерді талқылауға қатысуға құқылы.

8.11. Акционерлердің жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өзінің өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуге тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған жағдайда хабарланған уақытта ашылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (төралқасын) және хатшысын (секретариатын) сайлайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы - ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын белгілейді. Жиналысқа қатысушы акционерлердің барлығы Басқармаға кіретін жағдайларды қоспағанда, Басқарма мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысын күн тәртібіндегі барлық мәселелер қаралып, олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін ғана жабық деп жариялауға болады.

8.12. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері 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.

Сырттай дауыс беруді өткізген кезде дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға жіберіледі (таратылады).

Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға Акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күннен бұрын қырық бес күннен кешіктірмей жіберілуі тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей, сырттай дауыс беретін болған жағдайда акционерлер саны бес жүз болатын және одан асатын Банк Акционерлердің жалпы жиналысында сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді Акционерлердің жалпы жиналысының өткізілетіні туралы хабармен бірге осы Жарғыда белгіленген бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Жалпы жиналысты шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдерді берудің нақты күні;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысы отырысының өткізілетін күні не Акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбей, сырттай дауыс берілетін дауыстар есептелетін күн;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың есімдері;
- 7) дауыс берілетін мәселелердің тұжырымдалуы;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс берудің «жақтайды», «қарсы», «қалыс қалды» деген сөздермен білдірілген нұсқалары;

9) күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібінің түсіндірмесі болуға тиіс.

8.13. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру:

1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең көп санын шектеуді;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беруді (мұндайда дауыс беруге қатысатын әрбір акцияға Директорлар кеңесінің сайланатын мүшелерінің санына тең дауыстар саны келеді);

3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір адамға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыстан беруді қоспағанда, «бір акция - бір дауыс» принципі бойынша жүзеге асырылады.

8.14. Дауыс беру қорытындылары бойынша есеп комиссиясы дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасап, оған қол қояды.

Акционердің дауыс беруге қойылған мәселе бойынша ерекше пікірі болған жағдайда Банктің есеп комиссиясы хаттамаға тиісті жазба енгізуге міндетті.

Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына қоса тіркелуге тиіс.

Дауыс беру қорытындылары оның барысында дауыс беру өткізілген Акционерлердің жалпы жиналысында жарияланады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс берудің нәтижелері Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он бес күнтізбелік күн ішінде оларды бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционерлердің назарына жеткізіледі.

8.15. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуға тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Акционерлердің жалпы жиналысының өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) Банктің Акционерлердің жалпы жиналысындағы ұсынған дауыс беретін акцияларының саны туралы мәліметтер;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысының кворумы;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (төралқасы) және хатшысы;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан адамдардың сөйлеген сөздері;
- 9) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі дауыс беруге қойылған әрбір мәселе бойынша акционерлердің жалпы дауыс саны;
- 10) дауысқа қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 11) Акционерлердің жалпы жиналысында қабылданған шешімдер көрсетіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (төралқа мүшелері) және хатшысы;
- 2) есеп комиссиясының мүшелері;
- 3) Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп процентін иеленетін және Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қоюға тиіс.

Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлғаның оған қол қоюы мүмкін емес болған жағдайда, хаттамаға өзіне берілген сенімхаттың негізінде оның өкілі не Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін білдіруге құқығы бар тұлға қолын қояды.

8.16. Банк акционерлерінің саны жүзден аз болуына байланысты есеп комиссиясының функцияларын Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы жүзеге асырады. Егер Банк акционерлерінің саны жүз және одан көп болса, есеп комиссиясы Акционерлердің жалпы жиналысында сайланады. Банктің есеп комиссиясының (акционерлердің Жалпы жиналысы хатшысының) өкілеттіктер мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы анықтайды.

IX. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

9.1. «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Жарғыда Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

9.2. Мынадай мәселелер Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын белгілеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда Банктің даму 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 орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;

6) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешім қабылдау;

7) Басқарманың сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысын және мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

8) Басқарманың басшысы мен мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;

9) Ішкі аудит қызметінің сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысын және мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметі еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

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) қаржы есептілігіне аудит жүргізгені үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банктің акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

12) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

14) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу туралы шешімдерін қабылдау;

15) акцияларының он және одан да көп пайызы (жарғылық капиталға қатысу үлестері) Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

16) Банктің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызы болатын шамаға көбейту;

17) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;

18) ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;

19) Банктің ұйымдық құрылымын бекіту;

20) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді және оның құрамдарын бекіту;

21) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және осы Жарғысында көзделген, Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді Басқарманың шешуіне беруге болмайды.

Осы Жарғыға сәйкес Басқарманың құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

Ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілені жасасу туралы шешім қабылдау туралы мәселені қарастырған жағдайда, мәміле туралы ақпарат мәміленің

тараптары, мәмілені орындаудың мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтерді, сондай-ақ «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда бағалаушының есебін қамтуы тиіс.

9.3. Директорлар кеңесі:

1) лауазымды тұлғалар және акционерлер деңгейіндегі әлеуетті мүдделер қақтығысын, соның ішінде Банктің меншігінің заңсыз пайдалануды және жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасасу кезіндегі асыра пайдаланушылықты қадағалауы және мүмкіндігінше жоюы;

2) Банкте корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылауды жүзеге асыруы тиіс.

9.4. Жеке адам ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) акционер - жеке адамдар;

2) Директорлар кеңесіне акционерлердің мүдделерін білдіруші өкілдер ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыныс берілген) адамдар;

3) Банктің акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсыныс жасалмаған) жеке тұлғалар арасынан сайланады.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау, Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір кандидат дауысқа түсетін жағдайларды қоспағанда, дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдаланумен кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінің мынадай бағандары болуы тиіс:

1) Директорлар кеңесінің мүшелегіне кандидаттар тізбесі;

2) акционерге тиесілі дауыстар саны;

3) Директорлар кеңесіне мүшелікке кандидат үшін акционер берген дауыстар саны.

Кумулятивтік дауыс беруге арналған бюллетеньге дауыс берудің «қарсы» және «қалыс қалды» нұсқаларын енгізуге тыйым салынады.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде акционерлерге кандидаттың жасы, білімі туралы ақпараттар, оның соңғы үш жылдағы жұмыс орындары мен атқарған лауазымдары туралы мәліметтер, Банкке аффилиирленгендігі туралы мәліметтер, кандидаттардың біліктілігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге ақпараттар беріледі.

Басқарма басшысынан басқа мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма басшысы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс. Директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдар шектелмейтін сан рет қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.

9.5. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

9.6. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің жарғысы мен ішкі құжаттарына сәйкес хабардарлық, айқындылық негізінде Банк пен оның акционерлерінің мүдделері үшін әрекет етуге;

2) барлық акционерлерге әділ болуға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз тұжырым енгізуі тиіс.

9.7. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша, не:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің Ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы қойылады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы аталған талаппен, атқарушы органға жүгінуге құқылы, ол Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік үш күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты қойған тұлғаны міндетті түрде шақырумен өткізіледі.

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша хабарлама күн тәртібінің мәселелері материалдарды қоса бере отырып отырыс өткізілетін күнге дейін үш күн бұрын мерзімнен кешіктірмей Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс.

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада отырыстың өткізілетін күні, уақыты мен орны туралы мәліметтерді, сондай-ақ оның күн тәртібін қамтуы тиіс.

9.8. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының кем дегенде 50% құрайды.

Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.

Дауыстар саны тең болған кезде Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Директорлар кеңесінің қатысу тәртібімен өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, ол отырыс өткен күннен бастап үш күн ішінде жасалып, оған отырыста төрағалық еткен адам мен Директорлар кеңесінің хатшысы қол қоюға және онда:

- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге қойылған мәселелер және Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру қорытындыларын көрсете отырып, олар бойынша дауыс берудің қорытындылары;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуға тиіс.

9.9. Директорлар кеңесінің шешімдері қатысу тәртібімен дауыс беруді өткізбестен Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы не Директорлар кеңесінің отырысына қатысып отырған Директорлар кеңесі мүшелерімен бірге сырттай дауыс беру арқылы (аралас дауыс беру) қабылдануы мүмкін.

9.10. Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібінің мәселелері бойынша сырттай дауыс беруді өткізу үшін және аралас дауыс берумен Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізу үшін Директорлар кеңесінің мүшелеріне бірыңғай нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдер таратылады. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде мыналар болуы тиіс:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;

- 2) сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Банктің Директорлар кеңесінің отырысын тапсырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдерді тапсырудың түпкілікті күні;
- 4) Банктің Директорлар кеңесінің отырысында сырттай дауыс беру үшін дауыстарды санау күні;
- 5) Банктің Директорлар кеңесінің отырысында сырттай дауыс берудің күн тәртібі;
- 6) егер сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Директорлар кеңесінің отырысының күн тәртібі Банк Басқармасы мүшелерін сайлау туралы мәселені қамтитын болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың есімдері;
- 7) олар бойынша дауыс беру өткізілетін мәселелердің тұжырымдамасы;
- 8) сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Директорлар кеңесінің отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша «жақтайды», «қарсы», «қалыс қалды» сөздерімен белгіленген дауыс берудің нұсқалары;
- 9) сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін Директорлар кеңесінің отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібінің түсіндірмесі.

9.11. Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде қабылданған болып танылады. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырысының күн тәртібі бойынша олар қабылдаған шешімдердің нәтижелерімен сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді почталық/факстік байланыс, кейіннен бюллетеннің түпнұсқасы берілетін электронды хабарлама жолымен бюллетеньді алған күннен бастап бес күннің ішінде жіберуге міндетті.

9.12. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделуі тиіс және Банктің Директорлар кеңесінің хатшысы мен төрағасы қолдарын қоюлары тиіс.

9.13. Шешім ресімделген күннен бастап жиырма күннің ішінде ол Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың негізінде осы шешім қабылданған бюллетеньдерді қоса беру арқылы жіберілуі тиіс.

9.14. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып қолын қояды. Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің қолы қойылмаған бюллетень жарамсыз болып саналады. Дауыстарды санау кезінде олар бойынша Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің мүмкін нұсқаларының бірі белгіленген мәселелер бойынша ғана дауыстар есепке алынады.

Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімдері кейіннен Директорлар кеңесінің қатысу арқылы өткізілетін отырысында бекітілуі мүмкін.

9.15. Банктің Банкпен айрықша қатынастармен байланысқан тұлғалармен мәмілелер жасауымен байланысты кез келген банк операциясы жеңілдіктер берілместен жалпы негіздерде жасалады.

9.16. Неғұрлым маңызды мәселелерді қарастыру және ұсыныстар әзірлеу үшін Банкте Директорлар кеңесінің жанында мынадай мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің комитеттері құрылады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар және сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік мәселелер;
- 5) қажет болса өзге мәселелер.

9.17. Директорлар кеңесінің комитеттері Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімдері бар сарапшылардан тұрады.

Осы Жарғының 9.16-тармағының 1)-4) тармақшаларында көрсетілген Директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) тәуелсіз директорлар болып табылады. Басқарма басшысы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

3. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленеді.

Х. БАНК БАСҚАРМАСЫ

10.1. Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты Басқарма жүзеге асырады.

Басқарма Банк қызметінің «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, Қазақстан Республикасының өзге заң актілерінде және Жарғыда Банктің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесі: Банк Басқармасы мүшелерінің санын анықтайды, Басқарма Төрағасын, Басқарма Төрағасының Орынбасарларын, Басқарма мүшелерін сайлайды, Басқарма мүшелерінің өкілеттік мерзімдері, олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімдер қабылдайды; Басқарма Төрағасының және Басқарма мүшелерінің лауазымдық қызметтерінің мөлшерлерін және еңбекақы төлеу және сыйақы беру шарттарын анықтайды.

Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарманың мүшелері бола алады. Банктің ірі акционері Басқарма Төрағасы лауазымына тағайындала (сайлана) алмайды.

Басқарма мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма Төрағасы басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысының не атқарушы органының функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға құқылы емес.

Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнама актілерімен, осы Жарғымен, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, сондай-ақ аталған адаммен Банк жасасатын жеке еңбек шартымен белгіленеді. Басқарма Төрағасымен еңбек шартына Банк атынан Директорлар кеңесінің Төрағасы қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

Банк қызметін қамтамасыз етумен байланысты, осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселелер Басқарманың құзыретіне жатқызылады.

10.2. Банк Басқармасының өкілеттіктері:

1) Директорлар кеңесі және Акционерлердің жалпы жиналысы қарастыруға тиісті барлық мәселелерді алдын ала талқылау, осыған байланысты қажетті құжаттарды дайындау;

2) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

3) банк қызметімен байланысты мәселелерді бақылайды;

4) Банктің есептерінің дайындалуын жүзеге асырады;

5) Жарғының және филиалдар, өкілдіктер туралы Ережелердің, Банктің ұйымдық құрылымының жобаларын әзірлеуді жүзеге асырады;

6) Банк бөлімшелерінің міндеттерін, функцияларын және өкілеттіктерін; құрылымдық бөлімшелердің басшыларының құқықтарын және міндеттерін; Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің өздері Банк атынан және есебінен мәмілелерді жүзеге асыруы кезіндегі өкілеттіктерін, Банктің бөлімшелері арасындағы өзара ықпалдастық тәртібін, Банктің ағымдағы қызметінің өзге мәселелерін анықтайтын Банктің ішкі ережелері мен рәсімдерін бекітеді;

7) кадрларды іріктеу, тағайындау, даярлау және қайта даярлау туралы мәселелерді шешу;

8) Банк қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеудің және ынталандырудың дербес шарттарын айқындау;

9) Банктің филиалдары мен өкілдіктерінің директорларын тағайындау және қызметтен босату;

10) Банктің, оның филиалдары мен өкілдіктерінің штаттық кестесін бекітеді, оларға өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдайды;

11) осы Жарғымен және Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерімен белгіленген өзге функцияларды жүзеге асырады.

10.3. Басқарма Төрағасының өкілеттіктері:

1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;

4) Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;

7) Банктің өзге органдарының айрықша құзыретіне жатқызылғандарды қоспағанда, өзге де функцияларды шектеусіз жүзеге асырады.

10.4. Басқарманың отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі, оларды Басқарма Төрағасы жүргізеді, ал ол болмаған жағдайда Банк Басқармасының жұмысына Басқарма Төрағасының Орынбасары, не Басқарма Төрағасы тағайындайтын Басқарманың кез келген мүшесі басшылық жасайды.

10.5. Басқарма мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, соның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне беруге рұқсат етілмейді.

10.6. Басқармасының отырыстарында кворум Басқармасы мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігі құрайды. Басқармасы, егер оның отырысына Басқарма мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігі қатысып отырса, шешімдер қабылдауға құқылы, мұндайда оған Басқармасының Төрағасы немесе Басқарма Төрағасының қатысуынсыз Басқарма отырысын жүргізуге құзыретті оның Орынбасары қатысуы тиіс. Басқарманың шешімдері Басқарма мүшелерінің отырысына қатысып отырғандардың дауыстарының қарапайым көпшілігімен қабылданады, мұндайда бұл шешімді Басқармасының Төрағасы немесе Басқарма Төрағасының қатысуынсыз Басқарма отырысын жүргізуге құзыретті оның Орынбасары жақтап дауыс беруі тиіс.

10.7. Банк Басқармасының отырысында дауыстар саны тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының немесе өзі болмаған жағдайда Басқарманың отырысын өткізуге Төраға уәкілеттік берген Басқарма Төрағасының Орынбасарының дауысы шешуші дауыс болып табылады.

10.8. Басқарманың шешімдері Басқарманың Хаттамаларымен ресімделеді, оған отырысқа қатысып отырған Басқарманың барлық мүшелері қолдарын қоюы тиіс және дауыс беруге шығарылған мәселелерді, олар бойынша дауыс берудің қорытындыларын олар мәселе бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижелерін көрсете отырып растайды.

XI. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

11.1. Ішкі аудит қызметі Банктің алқалы органына жүктелген функциялар мен өкілеттіктерді жүзеге асырады және Банктің Ішкі аудит қызметі үшін Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мақсаттар мен міндеттердің орындалуын қамтамасыз етеді.

11.2. Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесі ішкі бақылау жүйесінің жағдайын объективті бағалау және оларды жетілдіруге ұсыныстар беру жолымен ішкі бақылау жүйесінің бар болуын және дұрыс қызмет атқаруын қамтамасыз ету жөніндегі функцияларын жүзеге асыруы кезінде туындайтын міндеттерді шешу мақсатында құрылған.

11.3. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесінің және Басқарманың құрамына сайлана алмайды.

11.4. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері тікелей Директорлар кеңесіне бағынады. Ішкі аудит қызметінің басшысы орындаған жұмыстары туралы Директорлар Кеңесінің алдында есеп береді.

11.5. Директорлар кеңесі Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтайды, Ішкі аудит қызметінің басшысы мен мүшелерін тағайындайды, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатады, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерінің еңбекақы мөлшерін және сыйақы беру шарттарын анықтайды.

11.6. Ішкі аудит қызметі, басшысын қоса алғанда, кем дегенде үш адам құрамында қалыптастырылады.

11.7. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлерінің жоғары білімдері бар, азаматтық және банктік заңнаманы біледі, кәсіби құзыреттілікке иелік етеді (нормативтік құқықтық актілерді біледі және қаржылық қызметтерді ұсыну және реттеу саласындағы жұмыс өтілі (тәжірибесі) кем дегенде бір жыл), экономикалық қызмет саласында жасаған қылмыстары үшін, мемлекеттік қызметтің және мемлекеттік басқарудың мүдделеріне қарсы сыбайлас жемқорлық және өзге қылмыстары үшін өтелмеген немесе заңда белгіленген тәртіппен алынбаған соттылығы жоқ болуы тиіс.

11.8. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері Банктің басқа құрылымдық бөлімшелерін бірге басқара (жетекшілік ете) алмайды.

11.9. Ішкі аудит қызметінің отырыстарын өткізу және шешімдерін қабылдау үшін кворум оның мүшелерінің жалпы санының жай көпшілігін құрайды. Дауыстар саны тең болған жағдайда, Ішкі аудит қызмет басшысының дауысы шешуші болып табылады.

11.10. Ішкі аудит қызметінің отырысы мыналардың:

11.10.1. Ішкі аудит қызметінің кез келген мүшесінің;

11.10.2. Директорлар кеңесінің мүшесінің бастамасы не талабы бойынша шақырылады.

11.12. Ішкі аудит қызметінің отырыстары қажеттілігіне қарай, бірақ тоқсанына кем деген 1 рет өткізіледі. Ішкі аудит қызметінің шешімдері Ішкі аудит қызметі мүшелерінің отырысына қатысушылардың қарапайым дауыс көпшілігімен қабылданады және хаттамамен ресімделеді, оған Ішкі аудит қызметінің басшысы немесе оны алмастыратын тұлға қолдарын қояды.

11.13. Ішкі аудит қызметі өзінің қызметінде Банктің Жарғысын, ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру туралы ережелерді, сондай-ақ Банктің қызметін регламенттейтін басқа ішкі құжаттарды және екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын басшылыққа алады.

11.14. Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесі бекітетін ішкі аудит жоспарын және ішкі аудит бағдарламасын жасайды.

11.15. Ішкі аудит қызметі мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) ішкі аудиторға кандидатураларды өз бетінше немесе Банктің жұмыс тобының құрамында алдын ала іріктеу. Сыртқы аудиторды таңдау бойынша ұсыныс Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылады;

2) Ішкі аудит қызметінің қызметі туралы Директорлар кеңесі үшін есептілік дайындау;

3) Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау;

4) банк тәуекелдерін және банк тәуекелдерін басқару рәсімдерін бағалау әдістемесінің (банк операцияларын және тәуекелдерді басқару мәмілелерін жасау әдістемелерін, бағдарламаларын, ережелерін, тәртіптерін және рәсімдерін) қолдану толықтығы мен тиімділігін тексеру;

5) деректер базасының тұтастығын және оларды рұқсат етілмеген қол жеткізуден қорғауды бақылауды қоса алғанда, автоматтандырылған ақпараттардың қызмет атқару тиімділігін, болжап білмеген жағдайларда әрекеттер жоспарының болуын тексеру;

6) бухгалтерлік есеп пен есептіліктің шынайылығын, толықтығын, объективтілігін және уақтылығын, сондай-ақ ақпараттар мен есептілікті жинау мен берудің сенімділігі мен уақтылығын тексеру;

7) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге мәліметтердің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және ұсынылу уақтылығын тексеру;

8) Банк мүлкінің сақталуын қамтамасыз етудің қолданылатын тәсілдерін (әдістерін) тексеру;

9) Банк жасайтын операциялардың экономикалық мақсаттылығын және тиімділігін бағалау;

10) Банктің құрылымдық бөлімшелерінің немесе Банктің лауазымды тұлғасының қызметін тексеру;

11) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын орындау мақсатында жасалған жүйелерді тексеру;

12) Банктің персоналын басқару қызметтерінің жұмыстарын бағалау;

13) Банк бөлімшелерін тексерудің нәтижелері бойынша анықталған тәуекелдердің деңгейін төмендетуді қамтамасыз ететін шараларды Банктің бөлімшелерінің және органдарының қабылдау тиімділігін немесе анықталған тәуекелдердің Банк үшін қолайлылығы туралы шешімдерді бөлімшелердің басшыларының және (немесе) басқару органдарының қабылдауын бақылауды жүзеге асыру;

14) Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген басқа мәселелер.

XII. КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ

12.1. Банкте Корпоративтік хатшы лауазымының енгізілуі мүмкін. Бұл ретте Корпоративтік хатшы бұл Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқарманың мүшесі болып табылмайтын, Директорлар кеңесі тағайындайтын және Директорлар кеңесіне есеп беретін Банктің қызметкері. Корпоративтік хатшының функциялары, жұмыс тәртібі мен міндеттері Корпоративтік басқару кодексімен анықталады.

12.2. Корпоративтік хатшы өз қызметінің шеңберінде Банктің Акционерлері жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің отырыстарын даярлауды және өткізуді бақылайды, Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдардың және Банктің Директорлар кеңесінің отырысына материалдардың қалыптастырылуын қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізудің қамтамасыз етілуіне бақылау жүргізеді, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне Акционерлердің жалпы жиналыстарын, Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу, Банк туралы ақпаратты ашу (ұсыну) мәселелерінің рәсімдеріне қатысты заңнаманың, осы Жарғының және Банктің өзге ішкі құжаттарының талаптарының түсіндірмесін береді.

12.3. Корпоративтік хатшы лауазымына мінсіз беделі бар тұлға ұсынылады. Бұл ретте тұлғаның экономикалық қызмет саласындағы қылмысты немесе мемлекеттік билікке, мемлекеттік қызмет және жергілікті өзін өзі басқару органдарындағы қызмет

мүдделеріне қарсы қылмысты жасауы, сондай-ақ әкімшілік құқық бұзушылықты, ең алдымен кәсіпкерлік қызмет саласындағы, қаржылар, салықтар мен алымдар, бағалы қағаздар нарығы саласындағы құқық бұзулары оның мінсіз беделіне теріс әсер еретін факторлардың бірі болып табылады.

Корпоративтік хатшыны тағайындау кезінде Директорлар кеңесі кандидаттың Корпоративтік хатшының функцияларын жүзеге асыру қабілеттілігін, соның ішінде оның білімін, жұмыс тәжірибесін және кәсіби қасиеттерін жан-жақты бағалауы тиіс.

ХІІІ. БАНКТІҢ ЖАСАЛУЫНА ҚАТЫСТЫ ЕРЕКШЕ ТАЛАПТАР БЕЛГІЛЕНГЕН МӘМІЛЕЛЕРДІ ЖАСАУЫ

13.1. Мыналар:

1) нәтижесінде құны Банк активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызы болатын мүлікті қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелердің жиынтығы;

2) нәтижесінде Банк өзінің орналастырылған бағалы қағаздарын сатып алуы немесе орналастырылған бір түрдегі бағалы қағаздардың жалпы санының жиырма бес және одан да көп пайызы мөлшерінде олардың сатылып алынған бағалы қағаздары сатылуы ықтимал мәміле немесе өзара байланысты мәмілелердің жиынтығы ірі мәміле деп танылады.

Мыналар:

1) белгілі бір мүлікті сатып алуға немесе иеліктен айыруға қатысты белгілі бір тұлғамен не өзара аффилиирленген тұлғалар тобымен жасалатын бірнеше мәміле;

2) бір шартпен немесе өзара байланысты бірнеше шартпен ресімделетін мәмілелер өзара байланысты мәмілелер деп танылады.

13.2. Банктің ірі мәміле жасасуы туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілені жасасу туралы шешім қабылдау туралы мәселені қарастырған жағдайда, мәміле туралы ақпарат мәміленің тараптары, мәмілені орындаудың мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтерді, сондай-ақ «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда бағалаушының есебін қамтуы тиіс.

Банк кредиторлар мен акционерлерге хабарлау мақсатында Директорлар кеңесі Банктің ірі мәміле жасасуы туралы шешімді қабылдағаннан кейін бес күн ішінде мәміле туралы хабарламаны мемлекеттік тілде және басқа тілдерде уәкілетті орган белгілеген талаптарға сай келетін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен қабылданған Банктің ірі мәміле жасасу туралы шешімімен келіспеген жағдайда, акционер өзіне тиесілі акцияларды Банктің акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сатып алуын талап етуге құқылы.

13.3. Банктің аффилиирленген тұлғалары, егер олар:

1) мәміле жасаушы тарап болса немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысса;

2) мәміле жасаушы тарап болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғалары болса, Банктің мәміле жасасуына мүдделі тұлғалары (бұдан әрі - мүдделі тұлғалар) деп танылады.

Мынадай мәмілелер:

1) акционердің Банк акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын сатып алуы, сондай-ақ Банктің орналастырылған өз акцияларын сатып алуы жөніндегі мәміле;

2) банктік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпияны қамтитын мәліметтерді жария етпеу туралы міндеттеме қабылдау жөніндегі мәміле;

3) Банкті «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын қайта ұйымдастыру;

4) Банктің өз аффилиирленген тұлғасымен Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасына сәйкес жасайтын мәмілесі;

5) Банктің өз аффилиирленген тұлғасымен үлгілік нысаны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шартты жасалуына Банк мүдделі болатын мәміле болып табылмайды.

13.4. Мүдделілік болуына орай Банктің мәмілені жасасуы туралы шешім оның жасалуына мүдделі емес Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.

Мүдделілік болуына орай Банктің мәмілені жасасуы туралы шешімді Акционерлердің жалпы жиналысы:

1) Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылған;

2) шешім қабылдауға қажетті дауыстар саны болмауына орай, Директорлар кеңесінің мұндай мәмілені жасасу туралы шешімді қабылдау мүмкіндігі болмаған жағдайларда оның жасалуына мүдделі емес акционерлердің көпшілік даусымен қабылдайды.

Мүдделілік болуына орай Банктің мәмілені жасасуы туралы шешім, Директорлар кеңесінің барлық мүшелері мен жай акцияларды иеленетін барлық акционерлер мүдделі адамдар болып табылған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акциялары жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Бұл орайда Акционерлердің жалпы жиналысына негізделген шешім қабылдауға қажетті ақпарат (құжаттармен қоса) беріледі.

13.5. Директорлар кеңесі жасалуына мүдделілік бар және Банк ағымдағы қызметінің барысында жасасатын мәмілелердің өзге түрлерін жасасуды алдын ала мақұлдау туралы шешім қабылдауға құқылы. Алдын ала мақұлдауда Директорлар кеңесі мәмілелер көлемінің лимитін (мәміленің жалпы сомасының ең жоғары сомасын), мәмілелер тізбесін, сондай-ақ мәмілелер жасалатын компаниялардың тізбесін белгілеуге құқылы.

13.6. «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында және осы Жарғыда көзделген талаптарды ірі мәмілені және жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау кезінде орындалмауы мүдделі тұлғалардың арызы бойынша осы мәмілелерді сот тәртібімен жарамсыз деп тануға әкеп соқтыруы мүмкін.

XIV. БАНК ПЕРСОНАЛЫ

14.1. Банк өз бетінше, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын ескере отырып өз қызметін кадрлық қамсыздандырудың барлық мәселелерін шешеді, еңбекақы төлеу және ынталандыру шарттарын, жұмыс күні мен жұмыс аптасының ұзақтығын, жыл сайынғы ақы төленетін және өзге демалыстардың мөлшерін және берілу тәртібін анықтайды.

14.2. Банк қызметкерлерін әлеуметтік қамсыздандыру мәселелері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешіледі.

14.3. Банктің басқарушы қызметкерлері болып Директорлар кеңесінің Төрағасы мен мүшелері, Басқарма Төрағасы мен мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметтерді үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын, олардың негізінде банк операциялары жүргізілетін құжаттарға қол қою құқықтары бар Банктің өзге басшылары табылады, бұған Банктің оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары мен олардың бас бухгалтерлері, Банктің бас бухгалтері кірмейді.

14.4. Директорлар кеңесінің мүшелері мен Басқарма мүшелері Банктің лауазымды адамдары болып танылады. Банктің лауазымды адамдары:

1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен акционерлердің мүдделерін мейлінше жоғары дәрежеде көрсететін әдістерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін пайдаланбауға тиіс әрі оны осы Жарғыға және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдалануға, сондай-ақ

оны өз мақсаттарына пайдалануға жол бермеуге және өздерінің аффилиирленген тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде асыра пайдаланбауға тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Банктің қызметі туралы ақпараттың Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес ашылуы мен берілуін бақылайды;

5) Банктің қызметі туралы құпия ақпаратты, соның ішінде, егер Банктің ішкі құжаттарымен өзгеше белгіленбесе, Банкте жұмысы тоқтатылғаннан кейін үш жылдың ішінде сақтауға міндетті.

14.5. Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) Қазақстан Республикасының, осы Жарғының, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына және хабардар, мөлдір болу негізіндегі келісімге сәйкес Банк пен акционерлерінің мүддесінде әрекет етуге тиіс;

2) барлық акционерлерге әділ болуға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз тұжырым енгізуі тиіс.

XV. БАНКТІҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

15.1. Банктің лауазымды тұлғалары өздерінің әрекеттерінен және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян және мыналарды қоса алғанда, бірақ бұлармен шектелмей Банк шеккен залалдар үшін:

1) қателесуге әкеліп соқтыратын ақпарат немесе көрінеу жалған ақпарат берудің;

2) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңымен белгіленген ақпаратты беру тәртібін бұзудың;

3) өздерінің адал емес әрекеттерінің және (немесе) әрекетсіздігінің нәтижесінде Банктің залал шегуіне әкеп соқтырған, соның ішінде Банкпен осындай мәмілелерді жасасудың нәтижесінде өздерінің не олардың аффилиирленген тұлғаларының пайда алуы мақсатында ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасауға ұсыныс берудің және (немесе) жасау туралы шешім қабылдаудың нәтижесінде келтірілген зиян үшін Банк пен акционерлер алдында Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңында және (немесе) Банктің Жарғысында көзделген жағдайларда Акционерлердің жалпы жиналысының ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау туралы шешімді қабылдауы оларды жасауды ұсынған лауазымды тұлғаны немесе, егер оларды орындаудың нәтижесінде Банкке зиян келтірілген болса, өзі мүшесі болып табылатын Банк органының отырысында, соның ішінде өздерінің не олардың аффилиирленген тұлғаларының пайда (табыс) алуы мақсатында адал емес әрекет еткен және (немесе) әрекетсіздік жасаған лауазымды тұлғаны жауапкершіліктен босатпайды.

15.2. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің негізінде Банк немесе Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам пайызына иелік ететін (жиынтығында иелік етуші) акционер (акционерлер) өзінің атынан лауазымды тұлғаға шағымданып, Банкке ол келтірген зиянды не залалдарды Банкке өтеу туралы, сондай-ақ лауазымды тұлғаның және (немесе) оның аффилиирленген тұлғаларының, егер лауазымды тұлға адал емес әрекет етсе және (немесе) әрекетсіздік жасаса, Банкте залалдардың туындауына алып келген ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау (жасауға ұсыну) туралы шешімдер қабылдаудың нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы арызбен сотқа жүгінуге құқылы.

Акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің негізінде Банк немесе Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам пайызына иелік ететін (жиынтығында иелік етуші) акционер (акционерлер) өзінің атынан Банктің лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға шағымданып, Банктің осы үшінші тұлғамен мәселіне жасасуының нәтижесінде, егер осындай мәмілені жасау және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің бұл лауазымды тұлғасы мұндай үшінші тұлғамен келісімнің негізінде

Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын, осы Жарғыны және Банктің ішкі құжаттарын немесе оның еңбек шартын бұза отырып әрекет жасаған болса, Банкке келтірілген залалдарды қоғамға өтеу туралы арызбен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда аталған үшінші тұлға мен Банктің лауазымды тұлғасы осындай залалдарды Банкке өтеу кезінде Банктің ортақ борышкерлері болады.

Сот органдарына жүгінгенге дейін Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам пайызына иелік ететін (жиынтығында иелік етуші) акционер (акционерлер) Директорлар кеңесінің Төрағасына Банктің лауазымды тұлғалары келтірген залалдарды Банкке өтеу және өздерінің ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау (жасауға ұсыну) туралы шешімдер қабылдаудың нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының Банкке қайтаруы туралы мәселені Директорлар кеңесінің отырысына шығару туралы талаппен жүгінуі тиіс.

Директорлар кеңесінің Төрағасы осы тармақтың үшінші бөлімінде көрсетілген өтініш түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін мерзімде Директорлар кеңесінің қатысатын отырысын шақыруға міндетті.

Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам пайызына иелік ететін (жиынтығында иелік етуші) акционердің (акционерлердің) жүгінуі бойынша Директорлар кеңесінің шешімі оның (олардың) назарына отырыс өткізілген күннен бастап үш күнтізбелік күннің ішінде жеткізіледі. Директорлар кеңесінің аталған шешімін алғаннан не ол осы тармақта белгіленген мерзімде алынбағаннан кейін Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан астам пайызына иелік ететін (жиынтығында иелік етуші) акционер (акционерлер) аталған мәселе бойынша Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына акционердің жүгінуін растайтын құжаттары болған кезде Банктің мүдделерін қорғау үшін сотқа өзінің атынан арызбен жүгінуге құқылы.

15.3. Мәміленің жасалуына мүдделі және орындаудың нәтижесінде Банкке залал келтірілген мәмілені жасасуды ұсынған лауазымды тұлғаны қоспағанда, Банктің лауазымды тұлғалары, егер Банктің органы қабылдаған, Банктің не акционердің залал шегуіне әкеп соқтырған шешімге қарсы дауыс берсе немесе дауыс беруге кешірімді себептер бойынша қатыспаса, жауапкершіліктен босатылады.

Лауазымды тұлға, егер ол «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңымен белгіленген Банктің лауазымды тұлғаларының қызмет принциптерін ұстана отырып, шешім қабылдау кезінде көкейкесті (тиісті) ақпараттың негізінде әрекет еткені және мұндай шешім Банктің мүдделеріне қызмет етеді деп негізді түрде санағаны дәлелденген болса, коммерциялық (кәсіпкерлік) шешімнің нәтижесінде туындаған залалдарды өтеуден босатылады.

15.4. Меншікке қарсы, экономикалық қызмет саласындағы немесе коммерциялық немесе өзге ұйымдардағы қызметтің мүдделеріне қарсы қылмыстар жасауына байланысты сот кінәлі деп таныған, сондай-ақ аталған қылмыстарды жасағаны үшін оңалтушы емес негіздемелер бойынша қылмыстық жауапкершіліктен босатылған Банктің лауазымды тұлғалары соттылығы өтелген не заңмен белгіленген тәртіппен алып тасталған не қылмыстық жауапкершіліктен босатылған күннен бастап бес жылдың ішінде Банктің лауазымды тұлғаларының, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілінің міндеттерін атқара алмайды.

15.5. Егер Банктің қаржы есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмалайтын болса, Банктің осы қаржы есептілігіне қолдарын қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде оларға материалдық нұқсан келтірілген үшінші тұлғалардың алдында жауап беретін болады.

15.6. Осы баптың мақсаттары үшін мына анықтамалар былайша ұғынылады:

адал емес, яғни «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен белгіленген лауазымды тұлғалардың қызмет принциптерін бұза отырып, нәтижесінде Банкке әдеттегі кәсіпкерлік тәуекелмен қамтылмайтын залалдар келтірілген

ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау туралы шешімді Банктің мүддесінен тыс қабылдау (жасауға ұсыну);

әрекетсіздік, яғни Банктің лауазымды тұлғасы нәтижесінде Банкке әдеттегі кәсіпкерлік тәуекелмен қамтылмайтын залал келтірілген ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау кезде қалыс қалған, не дауыс беруге кешірімсіз себеппен қатыспаған.

XVI. АКЦИОНЕРЛЕРГЕ БАНКТІҢ ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ

АҚПАРАТ БЕРУ

16.1. Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты мынадай бұқаралық ақпарат құралдарының бірінде: «Юридическая Газета», «Заң Газеті», «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» арқылы өз акционерлерінің назарына жеткізуге міндетті.

Мыналар:

1) Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі мәселелер тізбесі бойынша қабылдаған шешімдер және олар туралы ақпарат Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс;

2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерін, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерін бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;

3) Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;

4) бұл Банктің активтерінің бес және одан астам процентін құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беру;

5) Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп проценті болатын мөлшерде қоғамның қарыз алуы;

6) қызметтің қандай да түрін жүзеге асыруға Банктің лицензиялар алуы, қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензиялары қолданылуының тоқтатыла тұруы немесе тоқтатылуы;

7) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;

8) Банк мүлкіне тыйым салынуы;

9) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;

10) Банктің және оның лауазымды адамдарының әкімшілік жауапқа тартылуы;

11) корпоративтік дау бойынша сотта істің қозғалуы;

12) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;

13) Банк активтерінің бес және одан астам пайызын құрайтын сомаға Банктің мүліктерін кепілге (қайта кепілге) беру;

14) Банк акционерлерінің мүддесін қозғайтын өзге де ақпарат Банк акционерлерінің мүддесін қозғайтын ақпарат деп танылады.

16.2. Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын оның қызметі туралы ақпарат беру Банк Басқармасына жіберілген акционердің жазбаша сауалының негізінде сауал алынған кезден бастап он күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырылады.

16.3. Құпия ақпаратты, сондай-ақ коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді анықтау тәртібі, сондай-ақ оны беру тәртібі Банктің ішкі рәсімдерімен анықталады.

16.4. Банктің акционерлеріне оның қызметі туралы ақпараттар беру мақсатында Банктің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары уәкілетті орган белгілеген талаптарға сай келетін бұқаралық ақпарат құралдары болып табылады. Бұған қоса, Банк Банктің қызметі туралы ақпаратты интернет ресурстағы Банктің корпоративтік www.bankrbk.kz веб-сайтында жариялауға құқылы.

XVII. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖӘНЕ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ӨЗДЕРІНІҢ АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ БЕРУ ТӘРТІБІ

17.1. Банктің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.

17.2. Банк аффилиирленген тұлғаларының есебін осы тұлғалар беретін мәліметтер негізінде жүргізеді.

17.3. Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилиирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті Банкке табыс етуге міндетті.

17.4. Банктің аффилиирленген тұлғасы болып табылатын заңды тұлға туралы мәліметтер мынадай ақпараттарды қамтуы тиіс, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) заңды тұлғаның толық және қысқартылған атауы;
- 2) заңды тұлғаның нақты орналасқан жері (почталық мекен-жайы);
- 3) заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу куәлігінің тіркеу нөмірі және күні;
- 4) Банкпен аффилиирленгендіктің туындаған күні және негіздемесі;
- 5) заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.

17.5. Банктің аффилиирленген тұлғасы болып табылатын жеке тұлға туралы мәліметтер мынадай ақпараттарды қамтуы тиіс, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) жеке тұлғаның тегі, аты және әкесінің аты;
- 2) жеке тұлғаның туған күні;
- 3) Банкпен аффилиирленгендіктің туындаған күні және негіздемесі;
- 4) жеке тұлғаның аффилиирленген тұлғаларының тізімі.

17.6. Бұрын берілген ақпараттар өзгерген (толықтырылған) жағдайда, Банктің аффилиирленген тұлғалары Банкті осындай өзгерту (толықтыру) туындаған кезден бастап жеті күннің ішінде Банкті жазбаша түрде хабарландыруға міндетті.

XVIII. БАНКТИҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ШАРТТАРЫ

18.1 Банктің қызметін тоқтату ол қайта ұйымдастырылған және таратылған жағдайда мүмкін болады.

Банкті қайта ұйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

БАСҚАРМА ТӨРАЙЫМЫ

Жакубаева

М.К. Жакубаева
Меру

М.К. ЖАКУБАЕВА



YCTAB

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «BANK RBK»

АО «BANK RBK»

Утвержден
Годовым общим
собранием акционеров
АО «Bank RBK»

«30» мая 2013 года

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, НАИМЕНОВАНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, СТАТУС, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

1.1. Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее «Банк») является правопреемником Акционерного общества «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк», созданного в апреле 1996 года на основе приобретения частного банка «Мекен» (последний был создан 18 марта 1992 года).

1.2. Наименование Банка:

Полное наименование:

- | | | |
|---------------------|---|---------------------------------------|
| на казахском языке | - | «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы |
| на русском языке | - | Акционерное общество «Банк «Bank RBK» |
| на английском языке | - | Bank «Bank RBK» Joint Stock Company |

Сокращенное
наименование:

- | | | |
|---------------------|---|---------------|
| на казахском языке | - | «Bank RBK» АҚ |
| на русском языке | - | АО «Bank RBK» |
| на английском языке | - | Bank RBK JSC |

1.3. Банк является юридическим лицом, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в регистрирующем органе и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее «уполномоченный орган») на проведение банковских операций.

1.5. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными и ратифицированными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

1.6. Для обеспечения сохранности материальных ценностей и безопасности работы своих работников Банк вправе организовать в установленном законодательством порядке службу безопасности Банка.

1.7. Банк вправе участвовать в уставных капиталах иных юридических лиц, открывать свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.8. Банк имеет печати, штампы, бланки со своим наименованием, логотип. Логотип Банка является зарегистрированным товарным знаком.

1.9. Местом нахождения Банка является место нахождения его Исполнительного органа: 050012, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Ади Шарипова, 84.

1.10. Срок деятельности Банка не ограничивается.

1.11. Форма собственности – частная. Банк имеет статус субъекта крупного предпринимательства.

1.12. Организационно-правовая форма Банка – акционерное общество.

II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Целями деятельности Банка являются:

- 1) содействие развитию экономики Республики Казахстан;

2) извлечение дохода и использование его в интересах акционеров путем обеспечения получения акционерами Банка дивидендов;

3) осуществление и расширение спектра банковских услуг.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет банковские и иные виды операций, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

2.3. При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан:

2.4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

3.1. Имущество Банка состоит из уставного капитала, нераспределенного чистого дохода, других основных и оборотных средств, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе Банка. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества. Банк не несет ответственность по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков от деятельности Банка в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

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

3.2. Имущество Банка принадлежит ему на праве частной собственности.

3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:

1) уставный капитал Банка;

2) доходы, полученные от деятельности Банка;

3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.4. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями и инвесторами по стоимости размещения акций, определяемой в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и настоящего Устава, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

3.5. Акции Банка при их размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

3.6. Увеличение уставного капитала осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

IV. ДИНАМИЧЕСКИЙ РЕЗЕРВ БАНКА

4.1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует динамический резерв. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям. Банк обязан формировать динамический резерв в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

4.2. Банки не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

4.3. Банк вправе формировать иные фонды, виды и порядок использования которых определяет Совет директоров.

V. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

5.1. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

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

5.3. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения акций, а также выплаты дивидендов по простым акциям устанавливаются проспектом выпуска акций Банка.

5.4. Банк вправе выпускать облигации, производные ценные бумаги, а также иные ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливается законодательством Республики Казахстан.

5.5. Банк вправе заключать опционы на выпускаемые акции.

5.6. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

5.7. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

5.8. Банк вправе выпускать привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка, в порядке и на условиях, определяемых проспектом выпуска акций.

5.9. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Решение о размещении акций Банка в пределах количества объявленных акций принимается Советом директоров Банка.

5.10. 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.

5.11. В случае выпуска Банком привилегированных акций (и/или привилегированных акций, конвертируемых в простые акции), Акционеры – собственники привилегированных акций и/или привилегированных акций, конвертируемых в простые, имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере.

5.12. Привилегированные акции и/или привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию, не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.13. При отчуждении акционером акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в том числе привилегированной акции, конвертируемой в простую акцию, в течение тридцати дней, предоставленных ему для подачи заявки на приобретение акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки, данное право переходит к новому собственнику акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в случае, если прежний собственник не подал такой заявки.

5.14. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по единой цене для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения, за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки. Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой цене размещения, установленной Советом директоров Банка.

5.15. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и 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.

5.16. Банк не вправе препятствовать продаже акций Банка акционерами. Банк имеет право сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьими лицами по цене, превышающей предложенную цену. Предложение о покупке должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьими лицами.

5.17. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, в течение тридцати дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам 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.

5.18. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

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

5.20. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию выплачивается один раз в год на основании решения Общего собрания акционеров и устанавливается в размере 0,01 тенге.

В случае, если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов чистая прибыль ≤ 0 , то выплачивается гарантированный дивиденд.

Если $ЧП \leq 0$, где

ЧП - чистая прибыль,

то дивиденд на одну привилегированную акцию 0.01 тенге,

Если $0 < ЧП < N * 10\,000 * (i + 2\%)$, где

N-кол-во привилегированных акций,

i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (снижение индекса в % минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года.

то $Д_{пр/а} = ЧП / N$, где

$Д_{пр/а}$ - дивиденд на 1 привилегированную акцию

Если $ЧП > N * 10\,000 * (i + 2\%)$, то

$Д_{пр/а} = 10\,000 * (i + 2\%)$,

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение:

нижнего предела инфляции на уровне 4%,

верхнего предела инфляции на уровне 9%.

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

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

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

5.22. Периодичность выплаты дивидендов по простым акциям Банка определяются решением Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

5.24. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

5.25. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

5.26. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

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

VI. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

6.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

Крупным акционером признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.

Крупный участник Банка согласно банковскому законодательству - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, а также случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций Банка или иметь возможность:

- 1) голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций Банка;

2) оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6.2. Акционеры Банка имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и/или Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом;

4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

11) по письменному запросу получать копии документов Банка:

Устав Банка, Изменения, Дополнения к Уставу Банка;

Протокол (выписка из протокола) Общего собрания акционеров;

Проспекты выпуска ценных бумаг Банка, Изменения, Дополнения к Проспектам выпуска ценных бумаг.

6.3. Крупный акционер также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

6.4. Акционеры Банка обязаны:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;

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

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

VII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган - Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, - Служба внутреннего аудита.

Банк вправе создавать постоянно действующие комитеты, порядок деятельности которых определяется внутренними процедурами и внутренними нормативными документами Банка.

VIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

8.3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 9) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 12) утверждение годовой финансовой отчетности;

13) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

17) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

18) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;

19) принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;

20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-8) пункта 8.4 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством (в размере не менее трех четвертей) от общего числа 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

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

На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

8.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

1) Совета директоров;

2) крупного акционера.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

1) Правлением;

2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;

3) Советом директоров;

4) ликвидационной комиссией.

8.7. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

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

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о

предстоящем проведении Общего собрания 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.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров посредством направления ему письменного извещения с уведомлением в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. В случае, если количество акционеров Банка составит более пятидесяти, то уведомление должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

8.11. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен

предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря (секретариата) Общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

8.12. 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.

При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров Банк с числом акционеров пятьсот и более обязан опубликовать в средствах массовой информации, определенных настоящим Уставом, бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

8.13. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) кумулятивного голосования (при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов Совета директоров) при избрании членов Совета директоров;

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

8.14. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

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

8.16. В связи с тем, что число акционеров в Банке составляет менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров. Счетная комиссия избирается на Общем собрании акционеров, если число акционеров Банка составит сто и более. Срок полномочий счетной комиссии (секретаря Общего собрания акционеров) Банка определяется Общим собранием акционеров.

IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

9.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) 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) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 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 его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы 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, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом 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) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) утверждение организационной структуры Банка;
- 20) утверждение положений о комитетах Совета директоров и его составов;
- 21) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика, в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

9.3. Совет директоров должен:

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

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

9.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

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

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

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 кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;

2) количество голосов, принадлежащих акционеру;

3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

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

При выборе членов Совета директоров акционерам предоставляется информация о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года, сведения об аффилированности к Банку, иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

9.5. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

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

9.6. Члены Совета директоров Банка должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

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

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

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

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

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

Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за три рабочих дня до даты проведения заседания.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

9.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее 50% от общего числа членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

9.9. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров без проведения очного голосования, либо посредством заочного голосования вместе с

голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование).

9.10. Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров и для проведения заседания Совета директоров со смешанным голосованием, членам Совета директоров рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров Банка проводимого посредством заочного голосования;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату подсчета голосов для заочного голосования заседания Совета директоров Банка;
- 5) повестку дня заочного голосования заседания Совета директоров Банка;
- 6) имена прилагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования содержит вопросы об избрании членов Правления Банка;
- 7) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснения порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования.

9.11. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Член Совета директоров обязан направить бюллетень для заочного голосования с результатами принятых им решений по повестке дня заседания Совета директоров секретарю Совета директоров в течение пяти дней с даты получения бюллетеня путем почтовой/факсовой связи, электронного сообщения с последующим предоставлением оригинала бюллетеня.

9.12. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров Банка.

9.13. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

9.14. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров Банка с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета директоров Банка считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров Банка соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

Решения заочного заседания Совета директоров могут быть впоследствии утверждены на очном заседании Совета директоров.

9.15. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, заключается на общих основаниях без предоставления льготных условий.

9.16. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций при Совете директоров в Банке создаются комитеты Совета директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам;
- 5) при необходимости и по иным вопросам.

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

Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров, указанных в подпунктах 1)-4) пункта 9.16 настоящего Устава, являются независимые директора. Руководитель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

3. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

Х. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Правление.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Совет директоров Банка определяет: количество членов Правления Банка, избирает Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления, принимает решения о сроке полномочий членов Правления, о досрочном прекращении их полномочий; размеры должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.

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.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом, внутренними нормативными документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

Любые вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, относятся к компетенции Правления.

10.2. Полномочия Правления Банка:

1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, подготовка в связи с этим необходимых документов;

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

3) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;

4) осуществляет подготовку отчетов Банка;

5) осуществляет разработку проектов Устава и Положений о филиалах, представительствах, организационной структуры Банка;

6) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при

осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;

7) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;

8) определение индивидуальных условий оплаты и мотивации труда работников Банка;

9) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;

10) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает решение о внесении в них изменений и дополнений;

11) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

10.3. Полномочия Председателя Правления:

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

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

3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка;

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

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

7) осуществляет иные полномочия без ограничений, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

10.4. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в случае его отсутствия работой Правления Банка руководит Заместитель Председателя Правления, либо член Правления, назначаемый Председателем Правления.

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

10.6. Кворум на заседаниях Правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов Правления Банка. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов Правления, при условии, что на нем присутствует Председатель Правления Банка или его Заместитель, уполномоченный проводить заседания Правления без присутствия Председателя Правления. Решения Правления принимаются простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления при условии, что за это решение проголосовал Председатель Правления Банка или его Заместитель, уполномоченный проводить заседания Правления без присутствия Председателя Правления.

10.7. При равенстве голосов на заседании Правления Банка решающим голосом является голос Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления, уполномоченного Председателем, на проведение заседания Правления в случае его отсутствия.

10.8. Решения Правления оформляются Протоколами Правления, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

XI. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

11.1. Служба внутреннего аудита осуществляет функции и полномочия, возложенные на коллегиальный орган Банка и обеспечивает выполнение целей и задач, определенных законодательством Республики Казахстан для Службы внутреннего аудита Банка.

11.2. Служба внутреннего аудита создана с целью решения задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

11.3. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

11.4. Работники Службы внутреннего аудита непосредственно подчиняются Совету директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита отчитывается перед Советом Директором о проделанной работе.

11.5. Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает руководителя и членов Службы внутреннего аудита, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита.

11.6. Служба внутреннего аудита формируется в составе не менее трех человек, включая её руководителя.

11.7. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют высшее образование, обладают знаниями гражданского и банковского законодательства, обладают профессиональной компетентностью (знанием нормативных правовых актов и стажа (опыта) работы в сфере предоставления и регулирования финансовых услуг не менее одного года), а также отсутствием имеющейся не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления.

11.8. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие структурные подразделения Банка.

11.9. Кворум для проведения заседаний и принятия решений Службой внутреннего аудита составляет простое большинство от общего числа её членов. При равенстве голосов голос руководителя Службы внутреннего аудита является решающим.

11.10. Заседание Службы внутреннего аудита может быть созвано по инициативе либо по требованию:

11.10.1. любого члена Службы внутреннего аудита;

11.10.2. члена Совета директоров.

11.10.1. Заседания Службы внутреннего аудита проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал. Решения Службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Службы внутреннего аудита и оформляются протоколом, который должен быть подписан руководителем Службы внутреннего аудита или лицом, его замещающим.

11.13. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, положениями об организации системы внутреннего контроля, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Банка, и требованиями законодательства Республики Казахстан к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня.

11.14. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, утверждаемые Советом директоров.

11.15. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) предварительный отбор кандидатуры внешнего аудитора самостоятельно либо в составе рабочей группы Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Совету директоров;

2) подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;

3) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;

4) 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);

5) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

6) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

7) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

8) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

9) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

10) проверка деятельности структурных подразделения Банка или должностного лица Банка;

11) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;

12) оценка работы службы управления персоналом Банка ;

13) 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;

14) другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

XII. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

12.1. В Банке может быть введена должность Корпоративного секретаря. При этом Корпоративный секретарь это работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначается Советом директоров и подотчетен Совету директоров. Функции, порядок работы и обязанности Корпоративного секретаря определяется Кодексом корпоративного управления.

12.2. Корпоративный секретарь в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним, а также предоставляет членам Совета директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

12.3. На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере

экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

При назначении Корпоративного секретаря Совет директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

ХІІІ. СОВЕРШЕНИЕ БАНКОМ СДЕЛОК, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕНЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

13.1 Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида.

Взаимосвязанными между собой признаются:

1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;

2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой.

13.2. Решение о заключении Банком крупной сделки принимается Советом директоров Банка.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика, в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В целях информирования кредиторов и акционеров Банк обязан в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, сообщение о сделке.

В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

13.3. Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, если они:

1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

1) сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, а также выкуп Банком своих размещенных акций;

2) сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;

3) реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

4) сделка Банка со своим аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках;

5) заключение Банком со своим аффилированным лицом договора, типовая форма которого установлена законодательством Республики Казахстан.

13.4. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;

2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка в случае, если все члены Совета директоров Банка и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами. При этом Общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

13.5. Совет директоров вправе принять решение о предварительном одобрении заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершаемых Банком в рамках текущей деятельности. В предварительном одобрении Совет директоров вправе установить лимит объема сделок (максимальный размер общей суммы сделок), перечень сделок, а также перечень компании, с которыми совершаются сделки.

13.6. Несоблюдение требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

XIV. ПЕРСОНАЛ БАНКА

14.1. Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет условия оплаты и мотивации труда, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

14.2. Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.3. Руководящими работниками Банка признаются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений Банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер Банка.

14.4. Должностными лицами Банка признаются члены Совета директоров и члены Правления. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка

14.5. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава, внутренних нормативных документов Банка и соглашением на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

XV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

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

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

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

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

Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к

должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

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

бездействие, то есть должностное лицо Банка воздержалось при принятии решения о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в результате которого Банку нанесены убытки, не охватываемые обычным предпринимательским риском, либо не принимало участие в голосовании без уважительной причины.

XVI. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

16.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров в одном из следующих средств массовой информации: «Юридическая Газета», «Заң Газеті», «Егеменді Қазақстан», «Казахстанская правда».

Информацией, затрагивающей интересы акционеров, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, и информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;

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

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

4) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;

5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

6) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

13) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

14) иная информация, затрагивающая интересы акционеров, в соответствии с настоящим Уставом, а также проспектом выпуска акций Банка.

16.2. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется на основании письменного запроса акционера, направленного в Правление Банка, в течение десяти календарных дней с даты получения запроса.

16.3. Порядок определения конфиденциальной информации, а также сведений, составляющих коммерческую тайну, а также порядок ее предоставления определяются внутренними процедурами Банка.

16.4. Средствами массовой информации, используемыми для публикации информации о деятельности Банка, в целях предоставления акционерам Банка информации о его деятельности, являются средства массовой информации, соответствующие требованиям, установленным уполномоченным органом. Кроме того, Банк вправе публиковать информацию о деятельности Банка на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz на интернет ресурсе.

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

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

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

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

17.4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя, но не ограничиваясь, следующую информацию:

- 1) полное и сокращенное наименование юридического лица;
- 2) фактическое местонахождение (почтовый адрес) юридического лица;
- 3) регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридического лица;
- 4) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
- 5) список аффилированных лиц юридического лица.

17.5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя, но не исключая, следующую информацию:

- 1) фамилия, имя и отчество физического лица;
- 2) дату рождения физического лица;
- 3) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
- 4) список аффилированных лиц физического лица.

17.6. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк в письменном виде в течение семи дней с момента возникновения такого изменения (дополнения).

ХVIII. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

18.1. Прекращение деятельности Банка возможно в случае его реорганизации и ликвидации.

Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Жакубаева

Мария Каримовна

М. Каримов

М.К. ЖАКУБАЕВА

ПАРАҚТЫҢ АРҒЫ ЖАҒЫНА
ҚАРАНЫЗ
СМ. НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ

« 01 июля 2013 » года Я. Шортанбаева А.А.,
 нотариус города Алматы, действующий на основании
 лицензии №0003444 от 01.08.2011 г. выданной Комитетом
 регистрационной службы и оказания правовой помощи
 Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую
 подлинность подписи гр. *Ибрагимов А.А.*
 _____, которая сделана в моем присутствии.
 Личность подписавшего документ установлена, дееспособность проверена.
 Свидетельствую, что документ *1320*
 выдан *1320*
 Нотариус *Шортанбаева А.А.*



*Ибрагимов А.А. Банк РВК
 Манукбаевой Маргу Каримовна
 полномочия проверено*

БАЙЛАНЫП ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ НӨМІРЛЕНГЕН
 құжат *1320*
 ПРОПУСКОВАНО, ДР. ШУРОВАНО
 _____ стр.

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
 ӘДІЛЕТ ҚАҒАМЫ
 ТІРКЕУ ҚАҒАМЫ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ НӨМІРЛЕНГЕН
 БАРЛЫҒЫ *1320* ПАРАҚ

20 *13* ж. « *12* » ш *2013*



ПАРАҚТЫҢ АРҚА ЖАҒЫНА
 ҚАРАҒАҢА
 СМ. НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ