

**СОГЛАСОВАНО**  
с Агентством Республики Казахстан  
по регулированию и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций

Председатель (Заместитель Председателя)

\_\_\_\_\_

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

**Изменения и дополнения №1**  
**в Устав Акционерного Общества**  
**Дочерний Банк «Альфа-Банк»**

*Утверждены*

*Решением единственного акционера  
№07 от « 30» ноября 2007г.*

**Алматы, 2007 год**

Внести в Устав АО ДБ «Альфа-Банк» (далее-Устав) следующие изменения и дополнения:

**1.** Пункт 1.5. Устава изложить в следующей редакции:

«1.5. Банк в установленном законодательством порядке вправе создавать свои филиалы и представительства.».

**2.** Пункт 3.4. Устава изложить в следующей редакции:

«3.4. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.».

**3.** Пункт 3.5. Устава изложить в следующей редакции:

«3.5. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка по решению Общего собрания акционеров.».

**4.** Пункт 3.6. Устава изложить в следующей редакции:

«3.6. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.».

**5.** Пункт 3.7. Устава изложить в следующей редакции:

«3.7. Методика расчета собственного капитала и инвестиций Банка определяется уполномоченным органом.

В случае, если сумма обязательств Банка превышает стоимость его активов, собственный капитал Банка является отрицательным.».

**6.** Исключить из Устава пункты 3.8.-3.9.

**7.** Подпункт 4) пункта 4.1. Устава изложить в следующей редакции:

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

**8.** Подпункт 2) пункта 4.3. Устава изложить в следующей редакции:

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

**9.** Дополнить раздел IV Устава пунктом 4.4. следующего содержания:

«4.4. Банк и регистратор Банка не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 4.3. настоящего Устава.».

**10.** Из пункта 5.2. Устава исключить абзац четвертый.

**11.** Пункт 5.4. Устава дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

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

**12.** Пункт 5.5. Устава изложить в следующей редакции:

«5.5. Банк вправе объявлять выплату дивидендов ежеквартально, раз в полгода либо по итогам года. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия осуществляется только по решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания о выплате дивидендов по простым акциям по итогам квартала или полугодия указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

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.».

**13.** В пункте 5.6. Устава слова «пяти» заменить словами «десяти», и слова «печатном издании» заменить словами «средствах массовой информации».

**14.** Пункт 5.7. Устава изложить в следующей редакции:

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

Не допускается начисление дивидендов по простым 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.

Общее собрание акционеров вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.»

**15.** Наименование Раздела VI Устава изложить «Акции и другие ценные бумаги Банка».

**16.** Абзац первый пункта 6.8. Устава изложить в следующей редакции:

«Банк, имеющий намерение разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, обязан в течение десяти дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение тридцати дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.»

**17.** Абзац второй пункта 6.14. Устава изложить в следующей редакции:

«Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.»

**18.** Пункты 6.15., 6.16. и 6.17. Устава изложить в следующей редакции:

«6.15. Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только регистратор Банка, который не должен являться аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц.

6.16. Порядок ведения системы реестров держателей акций Банка, а также предоставления уполномоченному органу информации по нему определяется [законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг](#).

Банк обязан заключить с регистратором Банка договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей акций Банка до представления уполномоченному органу документов в целях государственной регистрации выпуска акций Банка.

6.17. Передача акций Банка и прав по ним производится только с внесением соответствующей записи в системе реестров держателей ценных бумаг Банка.

До полной оплаты размещаемой акции Банк не вправе давать приказ о зачислении данной акции на лицевой счет ее приобретателя в системе реестров держателей акций Банка (системе учета номинального держателя).»

**19.** В абзаце третьем пункта 6.18. Устава слова «выпущенные» заменить словами «размещенные».

**20.** Пункт 7.6. Устава изложить в следующей редакции:

«7.6. На ежегодном Общем собрании акционеров:

1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

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

3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

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

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

**21.** Пункт 7.7. Устава изложить в следующей редакции:

«7.7. В случае принадлежности всех голосующих акций Банка одному акционеру, общие собрания не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.

Решение единственного акционера составляется и подписывается единственным акционером и направляется исполнительному органу Банка в течение трех рабочих дней с даты принятия единственным акционером решения.

Хранение оригиналов решений единственного акционера вместе с материалами по вопросам, выносимым на рассмотрение единственного акционера, осуществляется исполнительным органом Банка.».

**22.** Внести следующие изменения и дополнения в пункт 7.9. Устава:

- подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка; »;

- дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;»;

- в подпункте 8) слова «по итогам года» исключить;

- исключить подпункты 11) и 12);

- в подпункте 13) слова «печатном издании» заменить словами «средствах массовой информации»;

- подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком, а также изменений в неё, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;»;

- в подпункте 16) слова «печатного издания» заменить словами «средства массовой информации».

**23.** В части первой пункта 7.19 Устава после слов «в Общем собрании акционеров» дополнить словами «и голосовать на нем».

**24.** В пункте 7.20. Устава слова «лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров,» заменить словами: «акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо».

**25.** Абзац второй, третий и четвертый пункта 7.22. Устава изложить в следующей редакции:

«Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров Банка

не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

Отсчет сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений.

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта производится с даты последней из таких публикаций.».

**26.** Пункт 7.23. Устава дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.».

**27.** Абзац второй пункта 7.25. Устава после слов «Общего собрания» дополнить словами  
«или в порядке, установленном абзацем 5 настоящего пункта.».

**28.** Дополнить пункт 7.25. Устава абзацем восьмым следующего содержания:

«Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.».

**29.** Пункт 7.26. Устава:

- дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) сведения об аффилированности к Банку;» ;

- после подпункта 4) дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка.»;

- последний абзац пункта 7.26. изложить в следующей редакции:

«Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса.».

**30.** В абзаце первом пункта 7.27. Устава слова «для участия в нем» исключить, слова «а также лица, указанные в пункте 7.20. настоящего Устава» заменить словами «имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем».

**31.** В абзаце втором пункта 7.29. Устава слова «Должностные лица» заменить словами «Члены исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)».

**32.** В абзацах шестом и седьмом пункта 7.34. Устава слова «печатном издании» заменить словами: «средствах массовой информации: «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя».

**33.** Из абзаца седьмого пункта 7.34. Устава исключить слова «определяемом решением Общего собрания акционеров».

**34.** Пункт 7.35. Устава дополнить последним абзацем следующего содержания:

«В случае рассмотрения на Общем собрании вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в протоколе Общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов Совета директоров является независимым директором.»

**35.** В пункте 7.39 Устава:

в абзаце втором:

- подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«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);»;

- подпункт 4) дополнить словами «и цене их выкупа»;

- подпункт 6) исключить;

- дополнить подпунктом 10-1) в следующей редакции:

«10-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;»;

- подпункт 11) изложить в следующей редакции:

«11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;»;

- подпункт 12) исключить;

- подпункт 14) изложить в следующей редакции:

«14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;»;

- подпункт 16) изложить в следующей редакции:

«16) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;»;

- подпункт 18) изложить в следующей редакции:

«18) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;».

**36.** Дополнить пункт 7.44. Устава вторым предложением следующего содержания:

«Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.»

**37.** Абзац седьмой статьи 7.46. Устава изложить в следующей редакции:

«В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.»

**38.** Дополнить абзац четвертый пункта 7.48. Устава вторым предложением следующего содержания:

«Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.»

**39.** Пункт 7.51. Устава изложить в следующей редакции:

«7.51. Решения Совета директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, могут приниматься посредством заочного голосования.»

Заочное голосование может применяться вместе с голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Совета директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

При проведении заочного голосования решения Совета директоров для голосования рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.

Решение заочного заседания Совета директоров для голосования должно быть направлено членам Совета директоров не позднее чем за пять дней до даты проведения заседания Совета директоров.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.

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.

Решение заочного заседания Совета директоров должно соответствовать форме и содержанию, указанным в пункте 7.52. настоящего Устава.».

**40.** В пункте 7.56. Устава:

- после абзаца третьего дополнить новым абзацем четвертым следующего содержания:

«Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.»;

- в абзаце пятом исключить слова «Индивидуальный».

**41.** В подпункте 4) пункта 7.58. Устава слова «работников, являющихся членами Правления Банка» заменить словами «случаев, установленных действующим законодательством».

**42.** Пункт 7.61. Устава изложить в следующей редакции:

«7.61. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется Служба внутреннего аудита.

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

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. При приеме на работу кандидатуры сотрудников Службы внутреннего аудита согласовываются с Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита создается в форме Управления, Отдела либо группы внутреннего аудита и является структурным подразделением Банка.

Положение о Службе внутреннего аудита Банка утверждается решением Совета директоров Банка.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных функций, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

В задачи Службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности на рассмотрение Совета директоров;

- области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешним аудитам;
- достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем контроле, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- соблюдение Банком нормативных правовых актов, внутренних правил и положений.

Итоговые результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, оформляются в виде актов или справок и подписываются руководителем Службы внутреннего аудита.

Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке со стороны внешних аудиторов.».

**43.** Дополнить пункт 7.62. Устава подпунктом 5) следующего содержания:

«5) 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.».

**44.** Пункт 7.63. Устава изложить в следующей редакции:

«7.63. Должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные в результате:

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

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством Республики Казахстан.».

**45.** Дополнить Устав пунктами 7.64. и 7.65. следующего содержания:

«7.64. Банк вправе на основании решения общего собрания акционеров обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

7.65. Должностные лица Банка освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании.».

**46.** Название раздела VIII Устава Банка изложить в следующей редакции: «Финансовая отчетность и аудит Банка. Порядок предоставления информации о деятельности Банка. Раскрытие сведений об аффилированных лицах Банка».

**47.** Пункт 8.12. Устава изложить в следующей редакции:

«8.12. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Публикации этой информации производится Банком в средствах массовой информации газетах «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя».

В случаях, когда законодательством Республики Казахстан не требуется обязательной публикации информации, затрагивающей интересы акционеров, в средствах массовой информации, информация о деятельности Банка может предоставляться через корпоративный веб-сайт- официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий Банку.».

**48.** Дополнить пункт 8.14. Устава абзацем вторым следующего содержания:

«Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую



служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, предоставляются для ознакомления акционеру с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.».

**49.** Дополнить раздел VIII Устава пунктом 8.16. следующего содержания:

«8.16. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, предоставляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющимися крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны предоставлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах на имя Председателя Правления Банка, с указанием в ней (по физическим лицам): фамилии, имени, отчества, даты рождения, основания для признания аффилированности, даты появления аффилированности и указание степени родства в отношении физических лиц/занимаемой должности аффилированного лица; по юридическим лицам предоставляется полное наименование юридического лица, номер и дата его регистрации, почтовый адрес и фактическое местонахождение, основания для признания аффилированности и даты его появления.

Банк предоставляет список своих аффилированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.».

**50.** Наименование Раздела IX Устава изложить «Условия прекращения деятельности Банка».

**51.** Дополнить Раздел IX Устава пунктом 9.7. следующего содержания:

«9.7. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации Банка:

- 1) учредители (участники), органы Банка не вправе распоряжаться имуществом Банка;
- 2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается;
- 3) требования кредиторов к Банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Банка;
- 4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов Банка по требованиям кредиторов, органов налоговой службы, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество Банка;
- 5) должностным лицам Банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций Банка.».

**52.** В пункте 10.1. Устава слова «печатных изданиях» заменить словами «средствах массовой информации «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя».

**Уполномоченное лицо  
Председатель Правления  
АО ДБ «Альфа-Банк»**

**А.И. Артышко**