



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУ

20 10 ж. « 22 » маусым жүргізілді

БСН 100140011772

№ 5129-1900-АБ



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

20 16 ж. « 11 » маусым

БСН 100140011772

№ 5129-1900-АБ

Бастапқы тіркелген күні

2010 ж. « 22 » маусым

«Al Hilal» Ислам Банкі»

Акционерлік қоғамының

ЖАРҒЫСЫ

Дара тұлғалы акционер ретінде
Al Hilal Bank PJSC Директорлар кеңесінің
2016 жылғы «07» сәуір шешімімен бекітілген

Алматы қаласы, 2016 жыл

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1 «Al Hilal» Ислам Банкі» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Банк») осы Жарғысы оның атауын, орналасқан орнын, қызметінің мақсаты мен тақырыбын, оның органдарының қалыптастырылу тәртібі мен құзыреттерін, оның қайта құрылу және қызметін тоқтату шарттарын және Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін басқадай ережелерді анықтайды.
- 1.2 Банк атауы:
- Банктің толық атауы:
- Мемлекеттік тілде: «Al Hilal» Ислам Банкі» Акционерлік Қоғамы
- Орыс тілінде: Акционерное Общество «Исламский Банк «Al Hilal»
- Ағылшын тілінде: «Al Hilal» Islamic Bank» Joint Stock Company
- Банктің қысқартылған атауы:
- Мемлекеттік тілде: «Al Hilal» Ислам Банкі» АҚ
- Орыс тілінде: АО «Исламский Банк «Al Hilal»
- Ағылшын тілінде: «Al Hilal» Islamic Bank» JSC
- 1.3 Банктің (Банктің атқарушы органының) орналасу орны: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қаласы, Аль-Фараби даңғылы, 77/7, тұрғын емес үй-жай, 13а, 14 қабат.
- 1.4 Банктің қызмет ету мерзімі – шектелмеген.

2. Осы жарғыда қолданылған терминдер түсіндірмесі

- (1) Аффилиирленген Тұлғалар – тікелей және (немесе) жанама түрде шешімдерді анықтай алатын және (немесе) бір бірімен (тұлғалардың бірімен) қабылданатын шешімдерге әсер ете алатын, соның ішінде жасалған мәмілеге қатысты, жеке немесе заңды тұлғалар (өздеріне берілген өкілеттер аясында бақылау және қадағалау қызметтерін жүзеге асыратын мемлекеттік органдардан өзге.
- (2) Акционер – Al Hilal Bank PJSC, Абу-Даби, Біріккен Араб Әмірліктері, заңды тұлға, Орналастырылған Акциялардың 100 % жекеменшік иесі.
- (3) Акция – Банк шығаратын жай акция түріндегі және Акционердің Банкті басқаруға қатысу, Банкте таза пайда болған жағдайда дивиденттер және таратылған жағдайда Банк мүлігінің бір бөлігін алу құқығын және АҚ туралы Заңмен және Қазақстан Республикасының басқадай заңды актілерімен анықталған өзге құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз.
- (4) Дивидендтер – Акционердің өзінің иелігіндегі акциялар бойынша Банк төлейтін табысы.
- (5) Лауазымды Тұлға – Директорлар Кеңесінің мүшесі және Басқарма мүшесі.
- (6) АҚ туралы Заң – Қазақстан Республикасының 2003 жылдың 13 мамырындағы

«Акционерлік қоғамдар туралы» Заңы, барлық өзгертулерімен және толықтыруларымен немесе Қазақстан Республикасының оның орынын басатын басқадай заңды акті.

- (7) Заңдар – Қазақстан Республикасының Конституциясы, Қазақстан Республикасының заңды актілері, соның ішінде ислам банктері мен олардың қызметтерін реттейтін заңды актілер, Қазақстан Республикасының басқадай нормативтік құқықтық актілері, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттар (келісімдер).
- (8) Құпия ақпарат – Банк жөніндегі, коммерциялық, қызметтік және банк құпиясын құрайтын ақпарат және Банк қызметі жөніндегі, жалпыға жарияланған болып табылмайтын өзгедей ақпарат.
- (9) Корпоративтік WEB-торап – Банктің Интернет желісіндегі ресми электрондық торабы (www.alhilalbank.kz).
- (10) Ірі мәміле:
 - нәтижесінде (нәтижелерінде) Банк құны Банк активтерінің жалпы құнының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті алатын немесе шеттетін (алынуы немесе шеттетілуі мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер топтамасы;
 - нәтижесінде (нәтижелерінде) Банк өзінің орналастырылған бағалы қағаздарын сатып алуы мүмкін немесе жалпы санынан орналастырылған бағалы қағаздардың бір түрі жалпы саны жиырма бес және одан да көп пайызы болатын, өзі сатып алған Банктің бағалы қағаздары сатылуы мүмкін мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер топтамасы;
- (11) Жарияланған Акциялар – өздерінің шығарылуы Бағалы қағаздар нарығы жөніндегі Заңдарға сәйкес өкілетті органмен тіркелген Акциялар;
- (12) Басқарма - Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (13) Басқарма төрағасы немесе Бас Атқарушы Тұлға – Басқарма жетекшісі.
- (14) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары – банк қызметі жөніндегі Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен белгіленген ислам банкінің қызметіне қойылатын талаптар.
- (15) Орналастырылған Акциялар - құрылтайшылармен және инвесторлармен бағалы қағаздардың бастапқы нарығында төленген Акциялар.
- (16) Тіркеуші – Банктің бағалы қағаздарының ұстаушыларының реестрлері жүйесін қалыптастыру, сақтау және жүргізу бойынша кәсіпқой қызметті жүзеге асыратын ұйым.
- (17) Ішкі Аудит Қызметі – Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (18) Директорлар Кеңесі – Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.

- (19) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес – Жарғының 11.1. тармағымен анықталған Банк органы.
- (20) Бұқаралық Ақпарат Құралдары – Банк қызметі жөніндегі ақпаратты жариялауға пайдаланылатын кезенді баспа құралдары («Егемен Қазақстан» газеті және (немесе) «Казахстанская правда» газеті) және (немесе) Корпоративтік WEB-торап.
- (21) Өкілетті Орган – Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі өкілетті орган.
- (22) Жарғы – «Al Hilal» Ислам Банкі» акционерлік қоғамының осы жарғысы.
- (23) Хабарламаға арналған бюллетень - Директорлар Кеңесінің қарауына шығарылған мәселе жөніндегі Директорлар Кеңесі мүшесінің дауыс беру дерегін растайтын Директорлар Кеңесі мүшесінің электрондық мекен-жайынан жіберілген сырттай дауыс беру.

3. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

- 3.1 Банк Заңдарға, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына, банк қызметінің халықаралық қолданыстағы нормаларына, Жарғыға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес құрылып, қызметін жүзеге асырады.
- 3.2 Банк акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық түріндегі заңды тұлға, коммерциялық ұйым болып табылады, жекеменшігінде жекеленген мүлікті иеленіп, сол мүлікпен өзінің міндеттемелері бойынша жауапты, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иеленіп, жүзеге асыруға, міндеттемелерді атқаруға, сотта даулаушы және жауап беруші болуға құқылы.
- 3.3 Банк ислам банкі болып табылады және Қазақстан Республикасының банк жүйесіне кіреді.
- 3.4 Банктің ресми мәртебесі әділет органдарындағы (тіркеуші органдарындағы) мемлекеттік тіркеумен және Өкілетті Органның банктік және өзгедей операцияларды жүзеге асыруға берген лицензияның (лицензиялардың) болуымен анықталады.
- 3.5 Банк өзінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі толық атауы бар, ұйымдық-құқықтық түрі мен орналасқан орны көрсетілген дөңгелек мөрге ие. Банк өзінің атауы көрсетілген мөртабандар мен бланктерге және үлгілері Банктің атқарушы органымен бекітілетін және белгіленген тәртіпте тіркелетін тауар белгісі мен рәміздеріне ие.
- 3.6 Банк өзінің қызметін Өкілетті Органның банктік және өзгедей операцияларды және бағалы қағаздар нарығында кәсіпқой қызметті жүзеге асыруға берген лицензияның негізінде жүзеге асырады.
- 3.7 Банк өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде жүзеге асыруға құқылы.
- 3.8 Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі өзінің мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.
- 3.9 Банк Заңдармен және басқадай қолданыстағы құқықпен анықталатын тәртіпте Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде өзінің еншілес кәсіпорындарын, филиалдары мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

4. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН ТАҚЫРЫБЫ

- 4.1 Банка мақсаты – Қазақстан Республикасының аумағында және (немесе) одан тыс жерлерде Заңдарға, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес банктік, инвестициялық және коммерциялық қызметтің барлық түрлерін жүзеге асыру және қызметтер көрсету.
- 4.2 Банк пайыз түріндегі сыйақы алуға, инвестициялық депозитті немесе ол бойынша табысты қайтаруды кепілдендіруге, шошқа етін, темекі және алкогольді өнімдерді, қару-жарақ пен оқ-дәрілерді өндірумен және (немесе) сатумен, ойын бизнесімен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен қабылданған шешімге сәйкес ислам шариятымен қаржыландыру тыйым салынған басқадай кәсіпкерлік қызмет түрлерін қаржыландыруға (кредиттер беруге) құқылы емес.
- 4.3. Банк қызметінің тақырыбы болып Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарымен рұқсат етілген барлық қызметтер мен операцияларды жүзеге асыру табылады, соның ішінде:
- барлық қызметтерді көрсету және жеке және заңды тұлғаларды, жеке және мемлекеттік ұйымдарды қаржыландыру және Ислам құралдарының барлық түрлерін шығару;
 - өндірістік, туристік, ауыл шаруашылық қызмет және жылжымайтын мүлікке қатысты қызмет саласындағы барлық жоба түрлерін жүзеге асыру;
 - жобалар бойынша қаржылық, экономикалық консалтинг және талдау бойынша қызметтерді жүзеге асыру;
 - бағалы қағаздардың бастапқы және жеке орналастыруларын жүзеге асыру және бағалы қағаздарды шығарып, орналастыру бойынша эмитенттерге қызметтер көрсету;
 - бағалы қағаздарды сатып алу және сату, брокерлік және дилерлік қызметтер;
 - түрлі қорларды, (яғни, ақшаларды, бағалы қағаздарды және/немесе басқадай мүлікті) соның ішінде, инвестициялық және коммерциялық және жеке тұлғалардың иеліктеріндегі қорларды басқару;
 - заңды тұлғалар мен жобаларды иелену, сатып алу, басқару немесе қызметтеріне қатысу.

Атап айтқанда, Банк операциялардың келесі түрлерін жүзеге асырады:

- 1) жеке және заңды тұлғалардан талап етуге дейінгі пайызсыз депозиттерді қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау;
- 3) банктік заем операциялары: ислам банкінің мерзімділік, қайтарымдылық талаптары бойынша және сыйақы алмай ақшалай нысанда кредиттер беруі;
- 4) коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды қаржыландыру:
 - тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату туралы шарттарсыз;
 - тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен.
- 5) өндірістік және сауда қызметін заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарымен қаржыландыру;

- 6) лизинг (жалдау) талаптары бойынша инвестициялық қызмет;
- 7) ислам банкінің банк операцияларын жүргізу кезіндегі агенттік қызмет.

Оған қоса, Банк банктік және Жарғының 4.2. тармағында көрсетілген талаптарды орындай отырып, Заңдармен белгіленген өзгедей операциялардың кейбір түрлерін жүзеге асырады, төмендегілерден өзге:

- 1) факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін жүктене отырып тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын сатып алу;
 - 2) форфейтингтік операциялар (форфейтингтеу): вексельді сатушыға аударусыз тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемелерін төлеу.
- 4.4 Банк қарыздар алуға, өзінің мүлігін кепілдікке қоюға, кепілдікке мүлікті қабылдауға, мүлікті сатып алуға және сондай мүлікке өкімдік жүргізуге құқылы.
- 4.5 Лицензияны немесе Заңдармен белгіленген тәртіпте алынуы тиіс рұқсаттың басқадай түрін қажет ететін қызмет түрлері сәйкес лицензияны немесе рұқсаттың басқадай түрін алғаннан кейін ғана жүзеге асырылады.
- 4.6 Банк Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған банктік және бақадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

5. БАНК ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 5.1 Банк Заңдармен және Жарғымен белгіленген барлық құқықтарды иеленіп, барлық міндеттемелерді орындайды. Банк Акционердің ең жақсы мүдделерінде әрекет етеді.
- 5.2 Банк Акционер мүлігінен жекеленген мүлікке ие және оның міндеттемелері бойынша жауапты емес. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзінің мүлігі шегінде жауапты.
- 5.3 Банк мемлекет міндеттемелері бойынша жауапты емес және мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауапты емес.
- 5.4 Банк өз атынан мәмілелер (шарттар, келісімдер) жасасуға, мүліктік және жек мүліктік емес құқықтар мен міндеттемелерді иеленуге, сотта даулаушы және жауап беруші болуға және Заңдармен тыйым салынбаған басқадай әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы.
- 5.5 Банк Заңдармен, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарымен және Жарғымен белгіленген басқадай құқықтарды иеленіп, басқадай міндеттемелерді орындауға құқылы.
- 5.6 Банк клиенттеріне Жарғының 4.3. тармағында көрсетілген банктік және басқадай операциялардың ерекшеліктері мен соларға қатысты тәуекелдерді түсіндіруі тиіс.

6. АКЦИОНЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ

- 6.1 Акционер Банк міндеттемелері ойынша жауапты емес және Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда өзінің иелігіндегі Акциялар құны шегінде жүктенеді.
- 6.2 Акционер құқылы:

- 1) АҚ туралы Заңымен және Жарғымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
 - 2) дивидендтер алуға;
 - 3) Акционермен немесе Жарғымен белгіленген тәртіпте Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржылық есебімен танысуға;
 - 4) Тіркеушіден немесе номинал ұстаушыдан өзінің бағалы қағаздарға деген меншік құқығын растайтын үзінді жазбалар алуға;
 - 5) Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;
 - 6) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраулар жөнелтуге және осы сұрау Банкке түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
 - 7) Қазақстан Республикасының заңды актілерімен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда АҚ туралы Заңымен белгіленген тәртіпте Акцияларды сатып алу артықшылық құқығына;
 - 8) Банк таратылған жағдайда оның мүлігінің бір бөлігін алуға;
 - 9) Директорлар Кеңесін шақыртуды талап етуге;
 - 10) Жарғының 12.2(6) тармағына сәйкес анықталатын аудиторлық ұйымға қосымша түрде өз есебінен Банктің басқадай аудитін ұйымдастыруды талап етуге.
- 6.3 Акционердің Жарғымен белгіленген басқа да құқықтары болуы мүмкін.
- 6.4 Акционер міндетті:
- 1) акциялар үшін төлеуге;
 - 2) акцияларды ұстаушылар реестрлері жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергендігі жөнінде Тіркеушіге және Акционер иелігіндегі акциялардың номинал ұстаушысына он күннің ішінде хабарлауға;
 - 3) Құпия Ақпаратты жарияламауға.

7. БАНКТИҢ ЖАРҒЫ КАПИТАЛЫ

- 7.1 Жарияланған Акциялар саны жөніндегі мәліметтер Акциялар шығарылымы проспектісінде көрсетіледі. Банктің Жарғы капиталы Акционердің және/немесе инвесторлардың Акциялар үшін төлеу жолымен қалыптастырылады.
- 7.2 Банктің Жарғы капиталы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында, акцияларды сату есебінен төленеді.

8. БАНКТИҢ САҚТЫҚ КАПИТАЛЫ

- 8.1 Банк қызметіне қатысты шығындарды өтеу мақсатымен Банк Заңдармен белгіленген ең аз мөлшерден кем емес Сақтық капиталын қалыптастырады.
- 8.2 Банктің Сақтық капиталы Банктің жыл сайынғы таза пайдасынан Орналастырылған Акциялар бойынша дивиденттер төлеуге дейін жыл сайынғы шегерімдер аудару жолымен қалыптастырылады. Жыл сайынғы шегерімдер мөлшері Акционермен анықталады.
- 8.3 Қандай да бір төлемдерді төлеу нәтижесінде Банктің Сақтық капиталы Заңдармен екінші деңгейлі банктердің Сақтық капиталы үшін анықталған ең аз

- мөлшерден аз болатын болса, Банк Сақтық капиталы қажетті деңгейге жеткенше шегерімдерді аударуды қайта бастайды.
- 8.4 Банкте салықтарды, жиындарды және төлемдерді төлеуден кейін қалған табыс Банк иелігіне өтіп, өз ұйғарымы бойынша жұмсалады.
 - 8.5 Банкте салықтарды, жиындарды және төлемдерді төлеуден кейін қалған табыс есебінен Банк міндеттемелерін қамтамасыз ету мақсатында және оның қызметін дамыту үшін Банк Акционер шешімі бойынша сәйкес мақсатты қорлар, соның ішінде Банкке қажет немесе Заңдарға сәйкес міндетті болып табылатын қорлар құрылулары мүмкін.
 - 8.6 Банктің Сақтық капиталы мен басқадай қорларының қалыптастырылу және жұмсалуды тәртібі Директорлар Кеңесімен анықталады.

9. АКЦИЯЛАР МЕН ӨЗГЕДЕЙ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

- 9.1 Банк ерекше құқылы акциялардан, облигациялардан немесе қарызды, кепілдендірілген сыйақы мөлшерін немесе құнының пайызы түріндегі сыйақыны төлеуді көздейтін өзгедей бағалы қағаздардан өзге Акцияларды, Сукук (Sukuk) (Заңдармен рұқсат етілген жағдайда) немесе өзгедей бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Банктің Акциялары мен өзгедей бағалы қағаздарын шығару, тіркеу, орналастыру тәртібі Заңдармен және Жарғымен анықталады.
- 9.2 Акциялар атаулы болып табылады және құжатсыз түрде шығарылады.
- 9.3 Банктің Акциялары мен өзгедей бағалы қағаздарын кепілдікке қою Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.
- 9.4 Кепілдік шартының талаптарымен басқадай анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда Акционер өзі кепілдікке қойған Акциялар бойынша дауыс беру және дивиденттер алу құқығына ие.
- 9.5 Банктің бағалы қағаздарының ұстаушыларының реестрін қалыптастыру, жүргізу және сақтау Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.
- 9.6 Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды Заңдармен анықталған жағдайларда ғана кепілдікке қабылдай алады.

10. ТАЗА ПАЙДАНЫ БӨЛУ ТӘРТІБІ. ДИВИДЕНДТЕР

- 10.1 Банктің таза пайдасы (салықтар мен бюджетке төленуі тиіс басқадай төлемдерді төлегеннен кейін) Акционермен белгіленген тәртіпте бөлінеді, соның ішінде Дивидендтерді төлеуге.
- 10.2 Дивидендтер төлеу жөніндегі шешім Акционермен қабылдану шартымен Дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.
- 10.3 Дивидендтер орналастырылмаған немесе Банктің өзімен қайта сатылып алынған Акциялар бойынша және Заңдармен белгіленген өзге жағдайларда есептелмейді және төленбейді.
- 10.4 Дивидендтердің есептелуіне рұқсат берілмейді:
 - 1) Банктің жеке капиталының теріс мөлшерінде немесе, размер Банктің жеке капиталының мөлшері Дивиденттер есептеу нәтижесінде теріс болатын болса;
 - 2) Банк Заңдарға сәйкес төлеу қабілетсіздігінің сипаттарына сәйкес болса немесе ондай сипаттар Дивиденттер есептеу нәтижесінде пайда болатын

болса.

- 10.5 Акционердің шешімі бойынша Дивидендтер жыл, жарты жылдық немесе тоқсан нәтижелері бойынша төленуі мүмкін.

Акционер сондай шешімді қабылдаған күннен бастап он күн ішінде міндетті түрде Бұқаралық Ақпарат құралдарында жариялай отырып Дивидендтерді төлемеу жөнінде шешім қабылдауға құқылы.

- 10.6 Дивиденттерді төлеу жөніндегі шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде ол шешім Бұқаралық Ақпарат құралдарында жариялануы тиіс.

Дивиденттерді төлеу жөніндегі шешім құрамында келесі мәліметтер көрсетілулері тиіс:

- 1) Банк атауы, орналасқан орны, банктік және басқадай деректемелері;
- 2) өзі бойынша Дивидендтер төленіп отырған кезең;
- 3) бір Акцияға шаққандағы Дивиденд мөлшері;
- 4) Дивиденттерді төлей бастау күні;
- 5) Дивиденттерді төлеу тәртібі және түрі.

11. БАНК ОРГАНДАРЫ

- 11.1 Банк Органдары болып табылады:

- 1) Жоғарғы орган – Акционер;
- 2) Басқару органы – Директорлар Кеңесі;
- 3) Тәуелсіз орган – Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес;
- 4) Атқарушы орган – Басқарма;
- 5) Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін қадағалаушы орган – Ішкі Аудит Қызметі.

12. АКЦИОНЕР

- 12.1 Заңдармен және Жарғымен Банктің жоғарғы органының құзіретіне жатқызылған барлық шешімдер жеке түрде Акционермен оның атынан Акционердің Директорлар Кеңесі шешімі негізінде әрекет ететін Акционердің уәкілетті лауазымды тұлғаларымен/қызметкерлерімен немесе Акционердің Директорлар Кеңесімен қабылданып, жазбаша рәсімделуі тиіс.

- 12.2 Акционердің ерекше құзіретіне келесідей мәселелер жатқызылады:

- 1) Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 3) Жарияланған акциялардың санын ұлғайту немесе орналастырылмаған Жарияланған акциялардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 4) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, Директорлар Кеңесінің Төрағасын, Директорлар Кеңесінің Төрағасының орынбасарын және Директорлар Кеңесінің басқадай мүшелерін сайлау (тағайындау) және Директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен талаптарын анықтау;

- 5) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасын, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасының орынбасарын және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің басқадай мүшелерін сайлау (тағайындау) және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшері мен талаптарын анықтау;
- 6) Банк аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- 7) Жылдық қаржы есебін бекіту;
- 8) Қаржы есеп жылындағы Банктің таза пайдасын бөлу тәртібін бекіту, Дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және бір акцияға деген есеппен жыл қорытындылары бойынша дивидендтер мөлшерін бекіту;
- 9) Жарғының 10.4-тармағымен қарастырылған жағдайларда дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;
- 10) Акцияларды ерікті түрде қайта туралы шешім қабылдау;
- 11) Банктің сомасында Банк иелігіндегі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін тапсыру жолымен басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 12) Банк АҚ туралы Заңына сәйкес Акцияларды қайта сатып алу жағдайында олардың құнын анықтау әдістемесіне енгізілетін өзгертулерді енгізу (әдістеменің жаңа редакциясын бекіту);
- 13) Акционерге Банк қызметі туралы ақпараттың берілу тәртібін анықтау, соның ішінде Жарғымен анықталмаған жағдайларда, Бұқаралық Ақпарат Құралдарын анықтау;
- 14) Корпоративтік басқару кодексін, сонымен бірге оған өзгертулер мен толықтыруларды бекіту.
- 15) АҚ туралы Заңмен және Жарғымен өздері бойынша шешім қабылдау Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған өзгедей мәселелер.

12.3 Мәселелерді Акционер қарастыруына қалыптастыру және дайындауды Директорлар Кеңесі жүзеге асырады.

Акционер қарастыруына шығарылатын мәселелер бойынша материалдар құрамында сол мәселелер бойынша негізделген шешім қабылдау үшін жеткілікті көлемде болулары тиіс.

Банк органдарын сайлау бойынша материалдар құрамында ұсынылатын кандидаттар туралы келесідей ақпарат болуы тиіс:

- 1) тегі, аты, қалауы бойынша - әкесінің аты;
- 2) білімі жөніндегі мәліметтер;
- 3) Банкке аффилирленуі жөніндегі мәліметтер;
- 4) соңғы үш жыл ішіндегі жұмыс орындары мен лауазымдары жөніндегі мәліметтер;
- 5) кандидаттың біліктілігін, жұмыс өтілін растайтын басқадай ақпарат.

Жыл нәтижелері бойынша материалдар:

- 1) Банқтың жылдық қаржы есептілігі;
- 2) жылдық қаржы есептілігіне аудиторлық есеп;

- 3) Директорлар Кеңесінің аяқталған қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай Акциясына шаққандағы жыл ішіндегі Дивидендтің мөлшері туралы ұсыныстары;
- 4) акционердің Банктің және оның лауазымды адамдарының әрекеттеріне жүгінуі және оларды қарау қорытындылары туралы ақпарат.

12.4 Акционер шешімінің құрамында болуы тиіс:

- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы мен орналасқан орны;
- 2) шешім қабылдау күні;
- 3) қарастырылған мәселелер және олар бойынша қабылданған шешімдер.

Акционер шешіміне Акционердің Директорлар Кеңесі қолдары қойылады.

Акционер шешімдері Басқармамен сақталуы тиіс.

12.5 Басқадайы Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда өздері бойынша шешім қабылдау Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғаларының және қызметкерлерінің құзыретіне тапсыруға тыйым салынады.

12.6 Акционер Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

13. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

13.1 Директорлар Кеңесі өздері бойынша шешім қабылдау АҚ туралы Заңмен және Жарғымен Акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуден өзге Банк қызметінің жалпы басқаруын жүзеге асырады. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі әрқашан Банктің ең жақсы мүдделерінде қызмет етуі тиіс.

13.2 Директорлар Кеңесі ерекше құзыретіне келесідей мәселелер жатқызылған:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;
- 2) Акционер қарастыруына шығарылатын мәселелерді қалыптастыру және дайындау;
- 3) Акционердің алдын ала жазбаша рұқсатымен Акцияларды орналастыру (тарату) туралы шешім қабылдау, соның ішінде Жарияланған Акциялардың саны шегінде оларды орналастыру (тарату) саны, оларды орналастыру (тарату) әдісі және бағасын анықтау туралы;
- 4) Банктің Орналастырылған Акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды қайта сатып алуы, оларды қайта сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есебін және қызмет нәтижелерін алдын ала бекіту;
- 6) Акционерге Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерін сайлауға (тағайындауға) қатысты ұсыныстар беру;
- 7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) Директорлар Кеңесі мүшелерінің (соның ішінде Басқарма Төрағасының) лауазымдық жалақыларының мөлшерлері мен еңбекақысын төлеу және сыйақы төлеу шарттары бойынша ұсыныстар

- беру;
- 9) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерінің сыйақыларының мөлшерлері мен төлену шарттары бойынша ұсыныстар беру;
 - 10) Басқарма мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерлері мен еңбекақысын төлеу және сыйақы төлеу шарттарын анықтау;
 - 11) Банкте ішкі қаржылық есеп іс-барыстарын белгілеу және орындалуын қадағалау, Ішкі Аудит Қызметі жөніндегі ережелерді және Ішкі Аудит Қызметінің жылдық жұмыс жоспарын бекіту;
 - 12) Ішкі Аудит Қызметінің сандық құрамын, өкілеттерінің мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау және олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын аяқтау;
 - 13) Ішкі Аудит Қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлеріне еңбекақы және сыйақы төлеу мөлшері мен шарттарын анықтау, Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлерін тәртіптік жауапкершілікке тарту жөніндегі шешімдер қабылдау;
 - 14) аудиторлық ұйымның және бағалаушының қызмет төлемінің мөлшерін белгілеу;
 - 15) Банктің ішкі қызметін реттеуші құжаттарды (Басқарма Банк қызметін реттеу мақсатымен қабылдайтын құжаттардан өзге), соның ішінде Банктің бағалы қағаздарының аукциондары мен жазылуының шарттары мен тәртібін бекітетін ішкі құжатты бекіту;
 - 16) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу жөніндегі шешімдерді қабылдау және олар жөніндегі ережелерді бекіту;
 - 17) Банктің сомасында Банк иелігіндегі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін тапсыру жолымен басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
 - 18) Банктің басқа заңды тұлғалар акцияларының (жарғы капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы жөнінде шешім қабылдау;
 - 19) Банк акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызына иелік ететін заңды тұлғалардың акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының ерекше құзіретіне жатқызылған қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
 - 20) бұрынғы Тіркеушімен жасалған шарт бұзылған жағдайда жаңа Тіркеушіні таңдау;
 - 21) Құпия Ақпаратты анықтау;
 - 22) Ірі Мәмілелерді және жасалуына Банк қызығушылық танытатын мәмілелерді жасасу жөнінде шешімдер қабылдау;
 - 23) Банк міндеттемелерін Банктің жеке капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға ұлғайту жөнінде шешімдер қабылдау;
 - 24) Банктің жылдық бюджеті мен бизнес-жоспарын бекіту;
 - 25) Банк қызметкерлері штатын (жалпы санын) бекіту;
 - 26) Директорлар Кеңесінің қандай да бір комитетін немесе өзгедей органын құру және құрамын анықтау және оның қызметі мен өкілеттер аясын белгілеу;

- 27) Банктің Сақтық капиталы мен өзгедей қорларын құру және жұмсау тәртібін анықтау;
- 28) АҚ туралы Заңмен және Жарғымен анықталған, Акционердің ерекше құзіретіне жатқызылмаған өзгедей мәселелер.
- 13.3 Директорлар Кеңесінің ерекше құзіретіне жатқызылған мәселелерді шешу Басқарма шешуіне тапсырыла алмайды.
- 13.4 Директорлар Кеңесі Жарғыға сәйкес Басқарма құзіретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер және Акционермен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен қабылданған шешімдерге қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқылы емес.
- 13.5 Директорлар Кеңесінің мүшесі болып тек жеке тұлға бола алады.
Басқарма Төрағасынан өзге Басқарма мүшелері Директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар Кеңесінің Төрағасы етіп сайлана алмайды.
- 13.6 Директорлар Кеңесінің мүшелер саны кем дегенде үш адамды құрауы тиіс.
- 13.7 Басқадайы Заңдармен немесе Жарғымен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда Директорлар Кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте қайта сайлана алады.
- 13.8 Директорлар Кеңесінің өкілеттер мерзімі үш жылды құрайды.
- 13.9 Акционер Директорлар Кеңесінің барлық немесе кейбір мүшелерінің, соның ішінде Директорлар Кеңесінің Төрағасының өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
- 13.10 Директорлар Кеңесінің жеке мүшесінің өкілеттілігін өз талабы бойынша мерзімінен бұрын аяқтау Директорлар Кеңесіне жазбаша түрде хабарлау негізінде жүзеге асырылады. Директорлар Кеңесінің сондай мүшесінің өкілеттілігі аталмыш хабар Директорлар Кеңесіне келіп түсу мезетінде аяқталады.
- 13.11 Директорлар Кеңесінің Төрағасы Заңдармен және Жарғымен белгіленген тәртіпте:
- 1) Директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады;
 - 2) Директорлар Кеңесінің отырыстарын жүргізеді;
 - 3) Директорлар Кеңесінің отырыстарын шақыртып, оларда төрағалық етеді;
 - 4) Банк атынан Басқарма Төрағасымен жеке еңбек шартын жасасады;
 - 5) Банк атынан аудиторлық ұйымдармен жыл сайынғы аудитті өткізуге шарттар жасасады;
 - 6) Ішкі Аудит Қызметінің басшысын тағайындау және лауазымынан босатуға алдын ала келісімін береді;
 - 7) Ішкі Аудит Қызметі қызметкерлерінің лауазымдық нұсқауларын бекітеді.
- 13.12 Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің Төрағасының орынбасары немесе Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша, Директорлар Кеңесі мүшелерінің бірі атқарады.
- 13.13 Директорлар Кеңесінің отырысы Төрағасының немесе Басқарма Төрағасының бастамасымен немесе төмендегілердің талабы бойынша шақыртылады:
- 1) Акционердің;
 - 2) Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесінің;

- 3) Ішкі Аудит Қызметінің;
 - 4) Банктің аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымның.
- 13.14 Директорлар кеңесінің отырысын шақырту жөніндегі талап Директорлар кеңесінің төрағасына құрамында Директорлар кеңесінің отырысының болжамды күн тәртібі бар жазбаша хабар жіберу жолымен тапсырылады.
- Директорлар Кеңесінің Төрағасы отырысты шақыртудан бас тарту жағдайында аталмыш талапты Директорлар Кеңесінің отырысын шақырту тиіс Басқармаға тапсыруға құқылы.
- Директорлар Кеңесінің отырыстары Директорлар Кеңесінің төрағасымен немесе атқарушы органмен өзгедей мерзім Жарғымен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда шақырту жөніндегі талап келіп түскен күннен бастап он күннен асырмай шақыртылуы тиіс. Директорлар Кеңесінің отырысы аталмыш талап қойған тұлғаны міндетті түрде шақырта отырып өткізіледі.
- 13.15 Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама құрамында отырыстың өткізілу күні, уақыты және орны жөніндегі мәліметтер және күн тәртібі болуы тиіс.
- Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Директорлар Кеңесінің мүшелеріне отырыс өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік бір күн бұрын беріледі.
- Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле жасасу жөнінде шешім қабылдау туралы мәселелер қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі (осы Заңның 69-бабының 1-тармағында көзделген жағдайда) қамтылуға тиіс.
- 13.16 Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесі Банк Басқармасын өзінің Директорлар Кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы жөнінде алдын ала хабардар етуі тиіс.
- 13.17 Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу үшін қажетті кворум Директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы санының кем дегенде жартысын құрайды.
- Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны кворумға жетпеген жағдайларда, Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Акционер алдында Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау жөніндегі мәселені көтеруі тиіс.
- 13.18 Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Заңдармен басқадайы анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда, Директорлар Кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар Кеңесі мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Директорлар Кеңесінің Төрағасының немесе Директорлар Кеңесінің отырысында төрағалық етуші тұлғаның дауысы шешуші күшке ие.
- 13.19 Директорлар Кеңесі өзіне тек Директорлар Кеңесінің мүшелері ғана қатысатын өзінің жабық отырысын өткізу жөніндегі шешім қабылдауға құқылы.
- 13.20 Директорлар Кеңесінің Төрағасының ұйғарымы бойынша, Директорлар Кеңесінің отырысының қарастыруына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдау сырттай дауыс беру жолымен жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл жағдайда отырыс күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру мақсатымен бюллетеньдер қолданылады. Сырттай дауыс беру жолымен шешім белгіленген күн тәртібі мәселелері бойынша Директорлар Кеңесінің мүшелеріне

жіберілген материалдар күнінен бастап күнтізбелік жеті күн ішінде қабылданған бюллетеньдер бойынша кворум қамтамасыз етілген жағдайда қабылданған деп танылады.

Директорлар Кеңесінің Мүшесі, сырттай дауыс беруге арналған дауыс беру нұсқасын көрсете отырып, Бюллетеньді жіберуге міндетті.

Сырттай дауыс беру арқылы өткізілген Директорлар Кеңесі отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделуі тиіс және Төрағасы мен Директорлар Кеңесі Хатшысының қолдары қойылу керек. Осы шешім осылардың негізінде қабылданған Бюллетеньдерінің көшірмелерін қоса, Шешім ресімделген күннен бастап 20 (жиырма) күн ішінде ол Директорлар Кеңесінің Мүшелеріне жіберілуі керек.

13.21 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) Басқарма органының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа қойылған мәселелер және Директорлар Кеңесінің әр мүшесінің Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген осы мәселелер бойынша дауыс берудің қорытындылары;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуға тиіс.

13.22 Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамалары мен Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесінің хатшысында, Банк мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесімен тұрақты негізде сайланатын Директорлар Кеңесінің Хатшысы Директорлар Кеңесінің мүшесінің талабы бойынша оған танысу үшін Директорлар Кеңесі отырысының хаттамасы мен шешімдерін беруге және (немесе) хаттамадан Директорлар Кеңесінің Хатшысының қолтаңбасымен және Банк мөрінің бедерімен расталған үзінді көшірмелерін беруі тиіс.

13.23. Директорлар Кеңесі:

- 1) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде қоғам меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды Лауазымды Тұлғалар мен Акционер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюға;
- 2) Банктағы корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

14. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҰСТАНЫМДАРЫ ЖӨНІНДЕГІ КЕҢЕС

14.1 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің қызмет мақсаты болып Банк қызметінің, операцияларының және мәмілелерінің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау табылады.

14.2 Жарғының 14.1.тармағында анықталған міндеттерді орындау мақсатымен, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Акционермен

Директорлар Кеңесінің ұсынысы бойынша тағайындалатын тәуелсіз орган ретінде әрекет етеді.

14.3 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің күзіретіне жатқызылған мәселелер:

- 1) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарын анықтау;
- 2) Банк қызметінің, операцияларының және мәмілелерінің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау;
- 3) Банктің операцияларды өткізу жөніндегі жалпы Ережелер және Банктің ішкі кредиттік саясаты жөніндегі Ережелер бойынша қорытынды беру. Директорлар Кеңесі бұл құжаттарды Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің оң қорытындысынсыз бекітуге құқылы емес;
- 4) Банк шарттарының Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігін анықтау, әсіресе, Заңдармен белгіленген жағдайларда;
- 5) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің қызметін жүзеге асыру тәртібін белгілейтін және отырыстарының өткізілу мәселелерін реттейтін ережені бекіту;
- 6) Директорлар Кеңесіне Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарының және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын қамтамасыз ету мақсатымен Банк қызметін қадағалау және бақылау мәселелері бойынша кеңестер беру;
- 7) Акционерге өзі қарастырған мәселелердің және Банк қызметі, операциялары және мәмілелері жөніндегі қорытындысының қысқаша сипаттамасы бар жылдық есепті дайындап, тапсыру.
- 8) Заңдармен және Жарғымен белгіленген өзгедей мәселелер.

14.4 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес құқылы:

- кез келген уақытта Банктің барлық кітаптарымен, реестрлерімен және құжаттарымен танысуға;
- Банктің органдарынан, Лауазымды Тұлғаларынан және қызметкерлерінен қажет деп санаған кез келген мәліметтерді талап етуге;
- Банктің активтері мен міндеттемелерін тексеруге.

14.5 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалып отырған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда ондай мәміле жасалып, орындала алмайды.

Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалған, бірақ орындалмаған немесе ішінара орындалған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда ондай мәміле Заңдармен белгіленген тәртіпте мерзімінен бұрын бұзылады.

Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес жасалған, бірақ орындалмаған немесе ішінара орындалған мәмілені Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкес келмейтін деп таныған жағдайда Банктің ондай мәміле бойынша тапқан пайдасы қайырымдылық мақсаттарда жұмсалуды тиіс.

14.6 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелер саны кем дегенде үш адамды құрауы тиіс.

14.7 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшесі бола алады:

- 1) ересек және толық қабілетті адам, мұсылман;
 - 2) ислам құқықтарында маманданған ғалым, пікірін ислам ұстанымдары негізінде білдіре алатындай біліктілігі бар; және
 - 3) коммерциялық немесе қаржылық құқық немесе ислам экономикалық жүйелері немесе ислам банктері қызметінің ережелері мен ұстанымдары саласында жан жақты терең білімі бар адам.
- 14.8 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте қайта сайлана алады.
- 14.9 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің өкілеттер мерзімі Акционермен басқадайы белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда үш жылды құрайды.
- 14.10 Акционер Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің барлық немесе жеке мүшелерінің өкілеттілігін мерзімінен бұрын аяқтауға құқылы.
- 14.11 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің жеке мүшесінің өкілеттілігін өз талабы бойынша мерзімінен бұрын аяқтау Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі кеңесіне жазбаша түрде хабарлау негізінде жүзеге асырылады. Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің ондай өкілеттілігі аталмыш хабар мүшесінің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңесіне келіп түсу мезетінде аяқталады.
- 14.12 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Төрағасы:
- 1) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің жұмысын ұйымдастырады;
 - 2) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарын жүргізеді;
 - 3) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарын шақыртып, оларда төрағалық етеді.
- 14.13 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасы болмағанда оның функцияларын Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімі бойынша Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелерінің бірі атқарады.
- 14.14 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысы Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Төрағасының, Директорлар Кеңесі Төрағасының немесе Басқарма Төрағасының немесе төмендегілердің бастауымен шақыртыла алады:
- 1) Акционердің;
 - 2) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің кез келген мүшесінің.
- 14.15 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысын өткізу үшін қажетті кворум Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мүшелерінің жалпы санының жай көпшілігімен құралады.
- 14.16 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Заңдармен басқадайы анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдері отырысқа қатысып отырған Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің Төрағасының немесе Исламдық

Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырысында төрағалық етуші тұлғаның дауысы шешуші күшке ие

- 14.17 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдеріне отырыста төрағалық етуші тұлға, отырысқа қатысқан Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің мүшелері қолдарын қояды.
- 14.18 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының өткізілуінің және шешімдерінің қабылдануының басқадай тәртібін белгілеуге құқылы.
- 14.19 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдері Банктің барлық органдары үшін міндетті болып табылады (осы Жарғының 14.20. тармағында белгіленген ережелерге қайшы келмесе) және Банк мұрағатында, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің реттеушісінде сақталады.
- 14.20 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мен Банктің арасында қандай да бір мәселенің Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдарына сәйкестігіне қатысты даулар туындаған жағдайда Банк ондай даулы мәселені Акционер шешіміне тапсыруы тиіс, ал егер ол мәселені Акционер де шеше алмайтын болса, даулы мәселе Қазақстан Республикасының Үкіметімен өкілеттендірілген Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі жоғарғы органға тапсырылуы тиіс. Ондай орган болмаған жағдайда даулы мәселе Дубай әмірлігінде орналасқан, шешімі қорытынды және барлық тараптар үшін міндетті болып табылатын Татуластыру мен Төрелік ету жөніндегі Халықаралық Ислам орталығына тапсырылуы тиіс. Аталмыш Орталық қандай да бір себептер бойынша қызметін атқармаған жағдайда Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес мәселе бойынша қабылдаған шешімі Банк үшін міндетті болып табылады.
- 14.21 Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің реттеушісін сайлайды, оның міндеттері болып табылады:
- Банк органдарымен, Лауазымды Тұлғаларымен және қызметкерлерімен бірлесу және іскерлесу;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының өткізілуін қамтамасыз ету;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерін дайындау және рәсімдеу;
 - Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын қадағалау;
 - Жарғының 4.2. тармағына және басқадай ережелеріне сәйкес Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің атынан Банктің барлық мәмілелерінің, шарттарының және қызметінің Шарифатқа сәйкестігін тексеру мен бағалауды да қамтитын ішкі шарифаттық тексеруді өткізу.

15. БАСҚАРМА

- 15.1 Банктің ағымды қызметін басқаруды Басқарма жүзеге асырады. Басқарманы Басқарма Төрағасы басқарады.

Басқарма Заңдармен және Жарғымен басқа органдар мен лауазымды тұлғалардың ерекше құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма Акционердің, Директорлар Кеңесінің және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерін орындауға міндетті.

Басқарманың шешімдері отырысқа қатысқан барлық Басқарма мүшелері қол қоюға тиісті хаттамамен ресімделіп, дауыс беруге шағарылған мәселелерді, олар бойынша, Басқарманың әр мүшесінің әр мәселе бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген дауыс беру қорытындыларын қамту керек.

15.2 Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда тек Директорлар Кеңесінің рұқсатымен ғана жұмыс істей алады.

Басқарма Төрағасы басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысының немесе атқарушы органның қызметтерін дара тұлғада жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқара алмайды.

Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Жарғымен, Заңдармен және аталмыш тұлға Банкпен жасасатын жеке еңбек шартымен анықталады. Жеке еңбек шартына Банк атынан Директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе осыны орындауға Акционермен Директорлар Кеңесімен өкілеттендірілген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалатын жеке еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

15.3 Басқарма кем дегенде үш адамнан тұрады.

15.4 Басқарма отырысы өзіне Басқарма мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысқан жағдайда жарамды деп танылады.

15.5 Басқарма шешімдері жай дауыс көпшілігімен қабылданады. Басқарманың әр мүшесі бір дауысқа ие. Дауыстар тең түскен жағдайда өзі үшін Басқарма Төрағасы дауысын берген шешім қабылданады.

15.6 Басқарма Төрағасы:

- 1) Басқарманы басқарып, оның жұмысын ұйымдастырады;
- 2) Акционердің, Директорлар Кеңесінің, Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 3) Үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз және Жарғының 13.2. тармағының 22) және 23) тармақшаларымен немесе Жарғының басқадай қолданыстағы тармақтарымен белгіленген ережелерге зиянсыз әрекет етеді;
- 4) Өзінің өкілеттері шектерінде үшінші тұлғалармен қатынастарда Банкті танытуға сенімхаттар береді;
- 5) АҚ туралы Заңмен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орындарын ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға қатысты марапаттау және , тәртіптік жазаға тарту шараларын қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және жалақыға жеке үстемақылардың мөлшерлерін анықтайды, Басқарма мен Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлерінен өзге Банк қызметкерлеріне төленетін сыйақы мөлшерлерін анықтайды;
- 6) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін орындауды Басқарманың бір мүшесіне тапсырады;
- 7) Басқарма мүшелерінің міндеттерін бөліп беріп, өкілеттер мен жауапкершілік салаларын анықтайды;
- 8) соттық қарастырулардың даулардың немесе төрелік қарастырулардың басталуы мен реттелуін мақұлдайды;

- 9) Банк филиалдары мен өкілдіктерінің басшыларын тағайындап, оларды лауазымдарынан босатады;
- 10) Банктің жұмыс кестесін белгілейді;
- 11) Банк жұмыстарының ағымды және болашақтық жоспарларының орындалуын қамтамасыз етеді;
- 12) өкілеттері шектерінде бұйрықтар шығарып, нұсқаулар береді;
- 13) Басқарма отырыстарын шақыртып, қарастыруына қажетті материалдарды тапсырады.

16. ЛАУАЗЫМДЫ ТҮЛҒАЛАР

16.1 Лауазымды тұлғалар:

- 1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен Акционердің мүдделерін мейлінше жоғары дәрежеде көрсететін әдістерді пайдаланады;
- 2) Банктің мүлкін пайдаланбауға тиіс әрі оны Банк жарғысына және Акционердің шешімдері мен Директорлар Кеңесінің шешімдеріне және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің 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) егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, Банктің қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын, оның ішінде Банктағы жұмыс тоқтатылған сәттен бастап үш жылдың ішінде сақтауға міндетті.

16.2 Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері:

- 1) хабардарлық, айқындық негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің жарғысы мен ішкі құжаттарына, еңбек шартына сәйкес, Банктің және оның Акционерінің мүдделері үшін әрекет етуге;
- 2) Акционерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті түрде тәуелсіз ой-пікір білдіруге тиіс.

16.3. Лауазымды Тұлғалар Банкке өз әрекеттерімен (әрекетсіздігімен) келтірілген зиян үшін Банк алдында Заңнамаға сәйкес жауапты болады.

16.4. Банк Акционердің шешімі негізінде Лауазымды Тұлғаға қатысты ол Банкке келтірген залалдар орнын толтыру туралы талаппен сотқа қаралуға құқылы.

17. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

17.1 Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылау мақсатымен Ішкі Аудит Қызметі құрылады. Ішкі Аудит Қызметінің сандық құрамы Директорлар Кеңесімен анықталады.

17.2 Ішкі Аудит Қызметінің қызметкерлері Директорлар Кеңесі мен Басқарма құрамына сайлана алмайды.

Ішкі Аудит Қызметінің басшысын лауазымына тағайындау мен лауазымынан босатуды Директорлар Кеңесі жүзеге асырады.

Ішкі Аудит Қызметінің басшысы Ішкі Аудит Қызметінің жұмысы қарастырылатын Директорлар Кеңесінің отырыстарына қатысуға құқылы, онда ол: Директорлар Кеңесінің отырысының күн тәртібіне енгізілетін мәселелерді ұсынады; Директорлар Кеңесінің бекітуіне Ішкі Аудит Қызметінің құрамына қосатын кандидаттарды ұсынады.

- 17.3 Ішкі Аудит Қызметі тікелей Директорлар Кеңесіне бағынышты болып, кезеңді түрде атқарған жұмысы туралы есептер тапсырып отырады.
- 17.4 Өзінің жұмысын орындау мақсатымен Ішкі Аудит Қызметі Банктің барлық құжаттары мен ақпаратына қол жеткізу құқығына ие.
- 17.5 Ішкі Аудит Қызметінің жұмыс тәртібі, оның құзыреттері мен міндеттері Директорлар Кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

18. БАНКТИҢ АҚПАРАТТЫ АШУЫ ЖӘНЕ БАНК ҚҰЖАТТАРЫ

- 18.1 Банк келесі корпоративтік оқиғалар жайлы ақпаратты Акционерге хабарлап отыруы тиіс.
 - 1) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес акционерлермен инвесторлардың назарына жеткізілуі тиіс ақпарат, мәселелер тізбесі бойынша, Акционермен қабылданған шешімдер және Директорлар Кеңесі қабылдаған шешімдер;
 - 2) Банктің Акциялар мен басқадай бағалы қағаздарды шығаруы және өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру нәтижелері жөніндегі есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу нәтижелері жөніндегі есептерді бекітуі, өкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
 - 3) Банктің Ірі Мәмілелерді және жасалуында Банк мүддесі бар мәмілелерді жасасуы;
 - 4) Банктің өзінің жеке капиталының мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын қарызды алуы;
 - 5) Банктің қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға лицензиялар алуы, Банктің қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға бұрын алған лицензиялардың әрекет етуін уақытша тоқтату немесе күшін жою;
 - 6) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
 - 7) Банк мүлігіне тыйым салу;
 - 8) нәтижесінде Банктің теңгерімдік құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын мүлігі жойылған төтенше сипаттағы жағдайдың орын алуы;
 - 9) Банк пен Лауазымды Тұлғалардың әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
 - 10) сотта корпоративтік дауға қатысты іс қозғалуы;
 - 11) Банктің күштеп қайта құрылуы жөніндегі шешімнің қабылдануы;
 - 12) осы Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беруі;
 - 13) Банктің Жарғысына, сондай-ақ Банктің акцияларды шығару проспектісіне сәйкес оның акционерінің мүдделерін қозғайтын өзге де ақпарат Банк Акционерінің мүддесін қозғайтын ақпарат деп танылады.
- 18.2 Акционер мүдделеріне қатысты Банк қызметі жөніндегі ақпарат басқадайы Зандармен анықталған жағдайлардан өзге жағдайларда ондай ақпарат Банкке

келіп түскен мезеттен бастап отыз жұмыс күні ішінде Банкпен Бұқаралық Ақпарат Құралдары арқылы жарияланады.

Сотта корпоративтік дауға қатысты іс қозғалуы жөніндегі ақпарат Акционерге корпоративтік дауға қатысты азаматтық іс бойынша соттық хабарлама (шақырту) Банкке келіп түскен мезеттен бастап жеті жұмыс күні ішінде хабарлануы тиіс.

Акционер Заңдармен белгіленген тәртіпте Банктің ақпарат тапсыруының басқадай тәртібін анықтауға құқылы.

- 18.3 Банк жыл сайын, өкілетті органмен белгіленген мерзімдерде Бұқаралық Ақпарат Құралдарында жылдық бухгалтерлік теңгерімін, капиталдағы барлық өзгерістерді көрсететін есепті, ақша қаражаттарының жылжуы жөніндегі есепті және түскен пайда мен шыққан шығындар жөніндегі есепті жариялап отырады.
- 18.4 Банктің өзінің қызметіне қатысты құжаттар оның қызмет етуінің бүкіл мерзімі барысында Басқарманың орналасу орны бойынша сақталулары тиіс.
- Келесідей құжаттар сақталулары тиіс:
- 1) Жарғы, Жарғыға енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - 2) дара тұлғалы құрылтайшының шешімдері, дара тұлғалы құрылтайшының шешімдеріне енгізілген өзгертулер мен толықтырулар;
 - 3) Банктің заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) жөніндегі куәлік;
 - 4) Банктің статистикалық картасы;
 - 5) Банктің қызметтің белгілі бір түрлерімен айналысуға және (немесе) белгілі бір әрекеттерді жүзеге асыруға берілген лицензиялар;
 - 6) Банктің өзінің теңгерімінде есепке алынған (бұрын алған) мүлікті иелену құқығын растайтын құжаттар;
 - 7) Банктің бағалы қағаздарының шығарылуының проспектілері;
 - 8) Банктің бағалы қағаздарының шығарылуының мемлекеттік тіркелуін, бағалы қағаздардың күшінің жойылғандығын және Банктің бағалы қағаздарының орналастырылуы мен өтелу нәтижелері жөніндегі өкілетті органға тапсырылған есептердің бекітілуін растайтын құжаттар;
 - 9) Банктің филиалдары мен өкілдіктері жөніндегі ережелер;
 - 10) Акционердің шешімдері, күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар;
 - 11) Директорлар Кеңесінің отырыстар хаттамалары, Директорлар Кеңесінің шешімдері мен бюллетеньдері (оның ішінде жарамсыз болып табылған бюллетеньдер), Директорлар Кеңесінің күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар;
 - 12) Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңестің отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
 - 13) Басқарма отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
 - 14) Заңдарға сәйкес өзгедей құжаттар.
- 18.5 Басқадай құжаттар, соның ішінде Банктің қаржылық есептері Заңдарға сәйкес белгіленген мерзім барысында сақталады.
- 18.6 Акционердің Басқармаға жолданған талап етуі бойынша Банк оған Заңнамамен көзделген құжаттардың көшірмесін бірақ Банкқа осындай талап келіп түскен

күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндетті.

Бұл орайда қызметтік Құпия ақпаратты беруге Банкке шектеулер енгізуге жол беріледі.

19. АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ЖӨНІНДЕГІ АҚПАРАТТЫ ТАПСЫРУ

19.1 Заңдармен, Жарғымен белгіленген жағдайларда және Банк талабы бойынша Акционер, Лауазымды Тұлғалар және Банктің Аффилиирленген Тұлғалары болып табылатын басқадай жеке және заңды тұлғалары өздерінің Аффилиирленген Тұлғалары жөніндегі ақпаратты, соның ішінде толық атауларын, мемлекеттік тіркеу нөмірлері мен күндерін және орналасқан орындарын (заңды тұлғалар үшін), аты-жөндері мен әкелерінің аттарын, туылған күндері мен тұрғылықты мекен-жайларын (жеке тұлғалар үшін), аффилиирленудің туындау негіздемелері мен күндерін және Банкке сондай тұлғаларға қатысты басқадай мәліметтерді хабарлаулары тиіс.

Аффилиирленген Тұлғалар жөніндегі ақпаратты тапсыру қалыбы Басқармамен бекітіледі.

19.2 Акционер, Лауазымды Тұлғалар және Банктің Аффилиирленген Тұлғалары болып табылатын басқадай жеке және заңды тұлғалар Басқарма Төрағасына өздерінің Аффилиирленген Тұлғалары жөніндегі ақпаратты аффилиирленудің туындау күнінен бастап 7 жұмыс күні ішінде тапсырады.

Өздерінің Аффилиирленген Тұлғалары жөніндегі ақпарат өзгеру немесе толықтырылу жағдайында Банктің Аффилиирленген Тұлғасы ол жөнінде Басқарма Төрағасына 7 күндік мерзім ішінде хабарлайды.

Бұрын Банктің Аффилиирленген Тұлғасымен Банктің Аффилиирленген Тұлғасының Аффилиирленген Тұлғасы ретінде көрсетілген тұлға сондай болуды тоқтатқан жағдайда, Банктің Аффилиирленген Тұлғасы ол жөнінде Басқарма Төрағасына 7 күндік мерзім ішінде хабарлайды.

Банк өзінің Аффилиирленген Тұлғаларын есепке алып, олардың тізімдерін Заңдармен белгіленген тәртіпте өкілетті органға тапсырады.

19.3 Өзіне қатысты Банктің Аффилиирленген Тұлғасы өзінің Аффилиирленген Тұлғасы ретінде мәліметтер тапсырған тұлға Банкке ол тұлға бұрын аффилиирленген тұлға деп танылған негіздемелердің аяқталуын растайтын құжаттар тапсырылғанша сондай болып қала береді.

20. БАНКТІ ҚАЙТА ҚҰРУ

20.1 Банка қайта құру (бірігу, қосылу, бөлу, бөліп шығару, өзгерту) Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

20.2 Банка қайта құру ерікті түрде немесе күштеп жүзеге асырылуы мүмкін.

20.3 Банктің ерікті түрде қайта құрылуы өкілетті органның рұқсатымен Акционер шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

20.4 Күштеп қайта құру Заңдармен белгіленген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

20.5 Қайта құру нәтижесінде Банк өзінің қызметін тоқтататын болса, Акциялар шығарылымы Заңдармен белгіленген тәртіпте күшін жоюы тиіс.

21. БАНКТІ ТАРАТУ

- 21.1 Банктің ерікті түрде таратылуы жөніндегі шешім Заңдарға сәйкес кредит берушілермен келісе отырып және солардың бақылауымен тарату іс-барысын анықтайтын Акционермен қабылданады. Банктің ерікті түрде таратылуы тек өкілетті органның рұқсатымен ғана жүзеге асырыла алады.
- 21.2 Банктің күштеп таратылуы Заңдармен белгіленген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.
Басқадайы Заңдармен белгіленген жағдайлардан өзге жағдайларда Банктің таратылуы жөніндегі талап сотқа мүдделі тұлғамен тапсырылуы мүмкін.
- 21.3 Соттың немесе Акционердің Банкті тарату жөніндегі шешімімен тарату комиссиясы тағайындалады.
Тарату комиссиясы Банкті тарату барысында оны басқару және тізбесі Заңдармен анықталған әрекеттерді орындау өкілеттеріне ие.
- 21.4 Банктің ерікті және күштеп таратылуы барысында кредит берушілердің мүдделерін қамтамасыз ету және олардың қатысуымен шешім қабылдау мақсатымен кредит берушілер комитеті құралады.
Кредит берушілер комитетінің құрамы Банктің тарату комиссиясының тапсыруы бойынша өкілетті органмен бекітіледі.
Кредит берушілер комитетін қалыптастыру және қызмет ету ерекшеліктері Заңдармен белгіленеді.
- 21.5 Банкті тарату іс-барысы және оның кредит берушілерінің талаптарын қанағаттандыру тәртібі Заңдармен реттеледі.
- 21.6 Банк таратылған жағдайда Жарияланған Акциялар, соның ішінде Орналастырылған Акциялар Заңдармен белгіленген тәртіпте күштерін жоюы тиіс.
- 21.7 Таратылып отырған Банк мүлігін бөлу Заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

22. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 22.1 Жарғының қандай да бір ережесі жарамсыз болып қалатын болса, ол басқа ережелердің жарамдылығына әсер етпейді. Жарамсыз болып қалған ереже құқықтық тұрғыдан жарамды, мағынасы бойынша жақын ережемен алмастырылады.
- 22.2 Осы Жарғымен реттелмеген мәселелер Заңдармен және Исламдық Қаржыландыру Ұстанымдары жөніндегі Кеңеспен реттеледі.
- 22.3 Жарғы Банктің Қазақстан Республикасының әділет органдарында мемлекеттік тіркелу мезетінен бастап күшіне енеді.

Дара тұлғалы акционер Al Hilal Bank PJSC атынан
Өкіл АҚ «Al Hilal» Ислам Банкі» Басқарма Төрағасы

Парасад Абрахам

АБРАХАМ КӨСЕ ПРАСАД



УСТАВ
Акционерного Общества
«Исламский Банк «Al Hilal»

Утвержден решением Совета Директоров Al Hilal Bank PJSC
в качестве единственного акционера
«07» апреля 2016 года

город Алматы, 2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящий Устав акционерного общества «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк») определяет его наименование, местонахождение, цели и предмет деятельности, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
- 1.2 Наименование Банка:
- Полное наименование Банка:
- На государственном «Al Hilal» Ислам Банкі» Акционерлік Қоғамы языке:
- На русском языке: Акционерное Общество «Исламский Банк «Al Hilal»
- На английском языке: «Al Hilal» Islamic Bank» Joint Stock Company
- Сокращенное наименование Банка:
- На государственном «Al Hilal» Ислам Банкі» АҚ языке:
- На русском языке: АО «Исламский Банк «Al Hilal»
- На английском языке: «Al Hilal» Islamic Bank» JSC
- 1.3 Местонахождения Банка (исполнительного органа Банка): Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 13а, 14 этаж.
- 1.4 Срок деятельности Банка – не ограничен.

2. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ УСТАВЕ

- (1) Аффилированные Лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки.
- (2) Акционер – Al Hilal Bank PJSC, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, юридическое лицо, являющееся собственником 100 % Размещенных Акций.
- (3) Акция – ценная бумага в виде простой акции, выпускаемой Банком и удостоверяющая право Акционера на участие в управлении Банком, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- (4) Дивиденды - доход Акционера по принадлежащим ему Акциям, выплачиваемый Банком.
- (5) Должностное Лицо - член Совета Директоров и член Правления.
- (6) Закон об АО - Закон Республики Казахстан «Об Акционерных обществах» от 13

мая 2003 года со всеми изменениями и дополнениями, либо иной заменяющий его законодательный акт Республики Казахстан.

- (7) Законодательство – Конституция Республики Казахстан, законодательные акты Республики Казахстан, включая законодательные акты, регулирующие исламские банки и их деятельность, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, международные договоры (соглашения), заключенные Республикой Казахстан.
- (8) Конфиденциальная Информация – информация о Банке, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, и иная информация о деятельности Банка, не являющаяся общедоступной.
- (9) Корпоративный WEB-сайт - официальный электронный сайт Банка в сети Интернет (www.alhilalbank.kz).
- (10) Крупная Сделка:
 - 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 стоимости активов Банка;
 - 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;
- (11) Объявленные Акции – Акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с Законодательством о рынке ценных бумаг;
- (12) Правление – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (13) Председатель Правления или Главное Исполнительное Лицо – руководитель Правления.
- (14) Принципы Исламского Финансирования - требования к деятельности исламского банка, установленные Законодательством о банковской деятельности и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- (15) Размещенные Акции - Акции, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг.
- (16) Регистратор – организация, осуществляющая профессиональную деятельность по формированию, хранению и ведению системы реестров держателей ценных бумаг Банка.
- (17) Служба Внутреннего Аудита – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.

- (18) Совет Директоров – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (19) Совет по Принципам Исламского Финансирования – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (20) Средства Массовой Информации – периодические печатные издания (газета «Егемен Казахстан» и (или) газета «Казахстанская правда») и (или) Корпоративный WEB-сайт, используемые для публикации информации о деятельности Банка.
- (21) Уполномоченный Орган – уполномоченный орган Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
- (22) Устав – настоящий устав акционерного общества «Исламский Банк «Al Hilal».
- (23) Бюллетень для заочного голосования – сообщение, переданное с электронного адреса члена Совета Директоров, подтверждающее факт голосования члена Совета Директоров по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета Директоров

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

- 3.1 Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законодательством, Принципами Исламского Финансирования, применимыми международными нормами банковской практики, Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.
- 3.2 Банк является юридическим лицом в организационно-правовой форме акционерного общества, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.3 Банк является исламским банком и входит в банковскую систему Республики Казахстан.
- 3.4 Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) и наличием лицензии (лицензий) Уполномоченного Органа на проведение банковских и иных операций.
- 3.5 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном, русском и английском языках с указанием организационно-правовой формы и места нахождения Банка. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, а также собственный товарный знак и символику, образцы которых утверждаются исполнительным органом Банка и регистрируются в установленном порядке.
- 3.6 Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Уполномоченным Органом.
- 3.7 Банк вправе осуществлять свою деятельность как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.
- 3.8 Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его

имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.

- 3.9 Банк вправе открывать свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном Законодательством и другим применимым правом.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 4.1 Цель Банка – осуществление всех видов банковской, инвестиционной и коммерческой деятельности и оказание услуг в соответствии с Законодательством и Принципами Исламского Финансирования на территории Республики Казахстан и (или) за ее пределами.
- 4.2 Банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей свининой, табачной и алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено исламским шариатом в соответствии с решениями Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 4.3. Предметом деятельности Банка являются предоставление всех видов услуг и операций, которые разрешены Законодательством и Принципами Исламского Финансирования, включая:
- предоставление всех банковских услуг и финансирование физических и юридических лиц, частных и государственных организаций и выпуск Исламских инструментов всех видов;
 - осуществление всех видов проектов в сфере производственной, туристической, сельскохозяйственной деятельности и деятельности, относящейся к недвижимости;
 - предоставление услуг по финансовому и экономическому консалтингу и анализу проектов;
 - осуществление первичных публичных и частных размещений ценных бумаг и оказание услуг эмитентам по выпуску и размещению ценных бумаг;
 - покупка и продажа ценных бумаг, услуги брокерской и дилерской деятельности;
 - управление различного рода фондами (т.е. деньгами, ценными бумагами и/или иным имуществом), включая инвестиционные и коммерческие фонды, а также фонды, принадлежащие физическим лицам;
 - владение, приобретение, управление или участие в создании и деятельности юридических лиц и проектов.

В частности Банк осуществляет следующие операции:

- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
- 3) банковские заемные операции: предоставление Банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;

- 4) финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:
 - без условия о последующей продаже товара третьему лицу;
 - на условиях последующей продажи товара третьему лицу.
- 5) финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;
- 6) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);
- 7) агентская деятельность при проведении банковских операций Банка.

Банк также осуществляет отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных Законодательством, с соблюдением требований, указанных в пункте 4.2 Устава, за исключением следующих операций:

- 1) факторинговых операций: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 2) форфейтинговых операций (форфетирования): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

- 4.4 Банк вправе привлекать займы, передавать в залог свое имущество, принимать в залог имущество, покупать имущество и распоряжаться таким имуществом.
- 4.5 Виды деятельности, требующие наличия лицензии или иного вида разрешения, которое необходимо получить в установленном Законодательством порядке, осуществляются лишь после получения соответствующих лицензий или иного вида разрешений.
- 4.6 Банк не вправе осуществлять банковские и иные операции, которые признаны Советом по Принципам Исламского Финансирования не соответствующими Принципам Исламского Финансирования.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 5.1 Банк имеет все права и исполняет все обязанности, предусмотренные Законодательством и Уставом. Банк действует в лучших интересах Акционера.
- 5.2 Банк обладает имуществом, обособленным от имущества Акционера и не отвечает по его обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 5.3 Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка.
- 5.4 Банк может от своего имени заключать сделки (договоры, контракты), приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие Законодательству.
- 5.5 Банк может иметь другие права и исполнять другие обязанности, предусмотренные Законодательством, Принципами Исламского Финансирования и Уставом.
- 5.6 Банк обязан разъяснять клиентам особенности банковских и иных операций, указанных в пункте 4.3 Устава, и связанные с ними риски.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

6.1 Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему Акций, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.

6.2 Акционер имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом;
- 2) получать Дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом;
- 4) получать выписки от Регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 6) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 7) преимущественной покупки Акций в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) требовать созыва заседания Совета Директоров;
- 10) в дополнение к аудиторской организации, определяемой в соответствии с пунктом 12.2(6) Устава, требовать проведения иной аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

6.3 Акционер может иметь и другие права, предусмотренные Уставом.

6.4 Акционер обязан:

- 1) оплатить Акции;
- 2) в течение десяти дней извещать Регистратора и номинального держателя Акций, принадлежащих Акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей Акций;
- 3) не разглашать Конфиденциальную Информацию.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

7.1 Сведения о количестве Объявленных Акций указываются в проспекте выпуска Акций. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты Акций Акционером и/или инвесторами в соответствии с Законодательством.

7.2 Уставный капитал Банка оплачивается в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи Акций.

8. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

8.1 В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает Резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного Законодательством.

- 8.2 Резервный капитал Банка формируется путем ежегодных отчислений из годового чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по Размещенным Акциям. Размер ежегодных отчислений устанавливается Акционером.
- 8.3 В случае если в результате каких-либо выплат Резервный капитал Банка станет менее минимального размера, установленного Законодательством для размера резервного капитала банков второго уровня, Банк возобновляет отчисления для пополнения Резервного капитала до необходимой величины.
- 8.4 Доход, остающийся у Банка после уплаты налогов, сборов и платежей поступает в полное распоряжение Банка и используется им самостоятельно.
- 8.5 Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, сборов и платежей, Банком по решению Акционера могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые или обязательные для Банка в соответствии с Законодательством.
- 8.6 Порядок образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка определяется Советом Директоров.

9. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

- 9.1 Банк вправе выпускать Акции, Сукук (Sukuk) (если разрешено Законодательством) или иные ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, облигаций или иных долговых ценных бумаг, предусматривающих долг, гарантированный размер вознаграждения или выплату вознаграждения в виде процента от стоимости. Порядок выпуска, регистрации, размещения Акции и иных ценных бумаг Банка определяется Законодательством и Уставом.
- 9.2 Акции являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.
- 9.3 Залог Акции и иных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с Законодательством.
- 9.4 Акционер имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им Акции, если иное не предусмотрено условиями договора залога.
- 9.5 Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляется Регистратором в соответствии с Законодательством.
- 9.6 Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях, установленных Законодательством.

10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА. ДИВИДЕНДЫ

- 10.1 Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) распределяется в порядке, определенном решением Акционера, в том числе на выплату Дивидендов.
- 10.2 Дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате Дивидендов было принято Акционером.
- 10.3 Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по Акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 10.4 Не допускается начисление Дивидендов:
 - 1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если

размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления Дивидендов;

- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления Дивидендов.

10.5 По решению Акционера Дивиденды могут выплачиваться по итогам года, полугодия или квартала.

Акционер вправе принять решение о невыплате Дивидендов с обязательным опубликованием такого решения в Средствах Массовой Информации в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.

10.6 В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате Дивидендов это решение должно быть опубликовано в Средствах Массовой Информации.

Решение о выплате Дивидендов 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 Акцию;
- 4) дату начала выплаты Дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты Дивидендов.

11. ОРГАНЫ БАНКА

11.1 Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Акционер;
- 2) орган управления – Совет Директоров;
- 3) независимый орган – Совет по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) исполнительный орган – Правление;
- 5) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – Служба Внутреннего Аудита.

12. АКЦИОНЕР

12.1 Все решения, отнесенные Законодательством и Уставом к компетенции высшего органа Банка принимаются единолично единственным Акционером в лице уполномоченных должностных лиц/работников Акционера, действующих на основании решения Совета Директоров Акционера, либо в лице Совета Директоров Акционера и подлежат оформлению в письменном виде.

12.2 К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества Объявленных Акций или изменении вида неразмещенных Объявленных Акций;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание (назначение) Председателя Совета Директоров,

заместителя Председателя Совета Директоров и других членов Совета Директоров, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;

- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования, избрание (назначение) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, включая Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате Дивидендов и утверждение размера Дивиденда в расчете на одну Акцию;
- 9) принятие решения о невыплате Дивидендов при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 10.4 Устава;
- 10) принятие решения о добровольном делистинге Акций;
- 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 12) утверждение изменений в методику (утверждение новой редакции методики) определения стоимости Акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;
- 13) определение порядка предоставления Акционеру информации о деятельности Банка, в том числе определение Средства Массовой Информации, если такой порядок не определен Уставом;
- 14) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему.
- 15) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера.

12.3 Формирование и подготовку вопросов на рассмотрение Акционера осуществляет Совет Директоров.

Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционера должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы

кандидатов.

Материалы по вопросам итогов за год должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере Дивиденда за год в расчете на одну Акцию;
- 4) информацию об обращениях Акционера на действия Банка и его Должностных Лиц и итогах их рассмотрения.

12.4 Решение Акционера должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дату решения;
- 3) рассмотренные вопросы и принятые по ним решения.

Решение Акционера подписывается членами Совета Директоров Акционера.

Решения Акционера должны храниться Правлением.

12.5 Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законодательством.

12.6 Акционер вправе отменить любое решение иных органов Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

13.1 Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера. Каждый член Совета Директоров всегда обязан действовать в лучших интересах Банка.

13.2 К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) формирование и подготовка вопросов, выносимых на рассмотрение Акционера;
- 3) принятие решения, с предварительного письменного одобрения Акционера, о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) Акций в пределах количества Объявленных Акций, способе их размещения (реализации) и определение их цены;
- 4) принятие решения о выкупе Банком Размещенных Акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности и результатов деятельности Банка;
- 6) представление рекомендаций Акционеру в отношении избрания (назначения) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;

- 8) представление рекомендаций в отношении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Совета Директоров (включая Председателя Правления);
- 9) представление рекомендаций в отношении размеров и условий выплаты вознаграждения членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления;
- 11) установление и контроль за соблюдением в Банке процедур внутренней финансовой отчетности, утверждение положения о Службе Внутреннего Аудита и ежегодного плана работы Службы Внутреннего Аудита;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий Службы Внутреннего Аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 13) определение порядка работы Службы Внутреннего Аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы Внутреннего Аудита, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на работников Службы Внутреннего Аудита;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и оценщика;
- 15) 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;
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 17) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 18) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 19) 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;
- 20) выбор нового Регистратора в случае расторжения договора с прежним Регистратором;
- 21) определение Конфиденциальной Информации;
- 22) принятие решения о заключении Крупных Сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 23) принятие решений об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 24) утверждение годового бюджета и бизнес-плана Банка;
- 25) утверждение штата (общей численности) работников Банка;

- 26) создание и определение состава какого-либо комитета или иного органа Совета Директоров и определение деятельности и круга его полномочий;
 - 27) определение порядка образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка;
 - 28) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, которые не относятся к исключительной компетенции Акционера.
- 13.3 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.
- 13.4 Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Акционера и Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 13.5 Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.
Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.
- 13.6 Число членов Совета Директоров должно составлять не менее трех человек.
- 13.7 Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законодательством или Уставом.
- 13.8 Срок полномочий Совета Директоров составляет три года.
- 13.9 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров, включая Председателя Совета Директоров.
- 13.10 Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров. Полномочия такого члена Совета Директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров.
- 13.11 Председатель Совета Директоров в порядке, установленном Законодательством и Уставом:
- 1) организует работу Совета Директоров;
 - 2) ведет заседания Совета Директоров;
 - 3) созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них;
 - 4) заключает от имени Банка индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления;
 - 5) заключает от имени Банка договоры с аудиторской организацией на проведение ежегодного аудита;
 - 6) дает предварительное согласие на назначение и освобождение от должности руководителя Службы Внутреннего Аудита;
 - 7) утверждает должностные инструкции работников Службы Внутреннего Аудита.
- 13.12 В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Директоров либо один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.
- 13.13 Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе Председателя

Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:

- 1) Акционера;
- 2) любого члена Совета Директоров;
- 3) Службы Внутреннего Аудита;
- 4) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка.

13.14 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 десяти дней со дня поступления требования о созыве. Такое заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

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

Материалы по вопросам повестки дня представляются Членам Совета Директоров не менее чем за один календарный день до даты проведения заседания.

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 случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона об АО).

13.16 Любой член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

13.17 Кворум для проведения заседания Совета Директоров составляет не менее половины от общего количества членов Совета Директоров.

В случае, если общего количества членов Совета Директоров недостаточно для кворума, оставшиеся члены Совета Директоров обязаны поставить вопрос перед Акционером для избрания новых членов Совета Директоров.

13.18 Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законодательством. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим.

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

13.20 По усмотрению председателя Совета Директоров, принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение на заседании Совета Директоров, возможно посредством заочного голосования. При этом для голосования по

вопросам повестки дня заседания применяются бюллетени. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в бюллетенях, полученных в течение семи календарных дней с даты направления материалов по вопросам повестки дня членам Совета Директоров.

Член Совета Директоров обязан направить Бюллетень для заочного голосования с указанием варианта голосования.

Решение заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования, должно быть оформлено в письменном виде и подписано Председателем и секретарем Совета Директоров. В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

13.21 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 Правления;
- 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.

13.22 Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров хранятся в архиве Банка у секретаря Совета Директоров.

Секретарь Совета Директоров, избираемый Советом Директоров на постоянной основе, по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему для ознакомления протокол заседания и решения Совета Директоров и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью секретаря Совета Директоров и оттиском печати Банка.

13.23. Совет директоров должен:

- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне Должностных Лиц и Акционера, 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.

14. СОВЕТ ПО ПРИНЦИПАМ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

14.1 Задачей Совета по Принципам Исламского Финансирования является определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования.

14.2 В целях осуществления задачи, указанной в пункте 14.1 Устава, Совет по Принципам Исламского Финансирования функционирует в качестве независимого органа, назначаемого Акционером по рекомендации Совета Директоров.

14.3 К компетенции Совета по Принципам Исламского Финансирования относятся следующие вопросы:

- 1) определение Принципов Исламского Финансирования;
- 2) определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования;
- 3) дача заключения в отношении Правил об общих условиях проведения операций Банка и Правил о внутренней кредитной политике Банка. Совет Директоров не вправе утверждать данные документы без положительного заключения Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) дача заключения о соответствии договоров Банка Принципам Исламского Финансирования и в особенности в случаях, установленных Законодательством;
- 5) утверждение положения, устанавливающего порядок осуществления деятельности Совета по Принципам Исламского Финансирования и регулирующие вопросы проведения его заседаний;
- 6) подготовка и представление рекомендаций Совету Директоров по вопросам надзора и контроля за деятельностью Банка в целях обеспечения исполнения Принципов Исламского Финансирования и решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 7) подготовка и представление Акционеру годового отчета с кратким описанием рассмотренных им вопросов и его заключений о деятельности, операциях и сделках Банка.
- 8) иные вопросы, предусмотренные Законодательством и Уставом.

14.4 Совет по Принципам Исламского Финансирования вправе:

- в любое время знакомиться со всеми книгами, реестрами и документами Банка;
- затребовать любые данные от органов, Должностных Лиц и работников Банка, которые он считает необходимыми;
- проверять активы и обязательства Банка.

14.5 В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования сделки, находящейся на стадии заключения, не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка не может быть заключена и исполнена.

В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка по требованию Банка досрочно расторгается в порядке, установленном Законодательством.

В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, доход Банка по такой сделке должен быть направлен на благотворительность.

14.6 Число членов Совета по Принципам Исламского Финансирования должно составлять не менее трех человек.

14.7 Членом Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть:

- 1) взрослый и полностью дееспособный человек, мусульманин;

- 2) ученый, специализирующийся на исламской юриспруденции и компетентный, чтобы выражать мнение на основании принципов ислама; и
 - 3) человек, имеющий всесторонние глубокие знания по коммерческому или финансовому праву или исламским экономическим системам или правилам и принципам деятельности исламских банков.
- 14.8 Лица, избранные в состав Совета по Принципам Исламского Финансирования, могут переназначаться неограниченное число раз.
- 14.9 Срок полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет три года, если иное не установлено Акционером.
- 14.10 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.11 Досрочное прекращение полномочий члена Совета по Принципам Исламского Финансирования по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета по Принципам Исламского Финансирования. Полномочия такого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.12 Председатель Совета по Принципам Исламского Финансирования:
- 1) организует работу Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 2) ведет заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 3) созывает заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования и председательствует на них.
- 14.13 В случае отсутствия Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования его функции осуществляет один из членов Совета по Принципам Исламского Финансирования по решению Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.14 Заседание Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть созвано по инициативе Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, Председателя Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:
- 1) Акционера;
 - 2) любого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.15 Кворум для проведения заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет простое большинство от общего количества членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.16 Каждый член Совета по Принципам Исламского Финансирования имеет один голос. Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования принимаются простым большинством голосов членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования или лица, председательствующего на заседании Совета по Принципам Исламского Финансирования, является решающим.
- 14.17 Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования подписываются лицом, председательствовавшим на заседании, членами Совета по Принципам Исламского Финансирования, участвовавшими на заседании.
- 14.18 Совет по Принципам Исламского Финансирования вправе установить иной

порядок проведения заседаний и принятия решений Совета по Принципам Исламского Финансирования.

- 14.19 Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования являются обязательными для всех органов Банка (без ущерба для положений пункта 14.20 настоящего Устава) и хранятся в архиве Банка у координатора Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.20 В случае возникновения какого-либо спора между Советом по Принципам Исламского Финансирования и Банком в отношении соответствия какого-либо вопроса Принципам Исламского Финансирования, Банк должен передать такой спорный вопрос на решение Акционера, а в случае, вопрос не был решен Акционер, спорный вопрос должен быть передан высшему органу по Принципам Исламского Финансирования, уполномоченному Правительством Республики Казахстан. В случае, если такого органа нет, спорный вопрос должен быть передан на рассмотрение Международного Исламского Центра по Примирению и Арбитражу, расположенному в эмирате Дубай (Объединенные Арабские Эмираты), чье мнение должно быть окончательным и обязательным для всех сторон. В случае если указанный выше Центр не осуществляет деятельность по каким-либо причинам, решение Совета по Принципам Исламского Финансирования по спорному вопросу должно быть обязательным для Банка.
- 14.21 Совет по Принципам Исламского Финансирования избирает координатора Совета по Принципам Исламского Финансирования, в обязанности которого входит:
- координация и взаимодействие с органами, Должностными Лицами и работниками Банка;
 - обеспечение проведения заседаний Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - подготовка и оформление решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - контроль за исполнением решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - от имени Совета по Принципам Исламского Финансирования, проведение внутренней шариатской проверки, которая включает проверку и оценку всех сделок, договоров и деятельности Банка на соответствие Шариату в соответствии с положениями, указанными в пункте 4.2 и другим положениям настоящего Устава.

15. ПРАВЛЕНИЕ

- 15.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Правление возглавляет Председатель Правления.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законодательством и Уставом к компетенции других органов и Должностных Лиц.

Правление обязано исполнять решения Акционера, Совета Директоров и Совета по Принципам Исламского Финансирования.

Решения Правления оформляются протоколом, 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.

15.2 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 Уставом и Законодательством, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

15.3 Правление состоит не менее чем из трех человек.

15.4 Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствует не менее половины членов Правления.

15.5 Решения Правления принимаются большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.

15.6 Председатель Правления:

- 1) возглавляет Правление и организует его работу;
- 2) организует выполнение решений Акционера, Совета Директоров, Совета по Принципам Исламского Финансирования и Правления;
- 3) без доверенности и без ущерба положениям, предусмотренным подпунктами 22) и 23) пункта 13.2 Устава или иными применимыми пунктами Устава, действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 4) в пределах своих полномочий выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка за исключением случаев, установленных Законом об АО, 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, входящих в состав Правления и Службы Внутреннего Аудита;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 8) одобряет инициирование или урегулирование судебных разбирательств, споров или арбитражных разбирательств;
- 9) назначает руководителей филиалов и представительств Банка и освобождает их от должностей;
- 10) устанавливает режим работы Банка;
- 11) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов и программ работ Банка;

- 12) в пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;
- 13) созывает заседания Правления и представляет на рассмотрение необходимые материалы.

16. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА

16.1 Должностные Лица:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Акционера. В случае возникновения конфликта интересов Банка и Должностного Лица, последнее обязано незамедлительно информировать об этом Правление (или Совет Директоров);
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями Акционера, Совета Директоров и Совета по Принципам Исламского Финансирования, 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;
- 5) в период их работы в Банке обязаны соблюдать требования по охране Конфиденциальной Информации, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.

16.2 Члены Совета Директоров Банка должны:

- 1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его Акционера;
- 2) относиться к Акционеру справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.»

16.3. Должностные Лица несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с Законодательством.

16.4. Банк вправе на основании решения Акционера обратиться в суд с иском к Должностному Лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

17. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

17.1 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется Служба Внутреннего Аудита. Количественный состав Службы Внутреннего Аудита определяется Советом Директоров.

17.2 Работники Службы Внутреннего Аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

Руководитель Службы Внутреннего Аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом Директоров.

Руководитель Службы Внутреннего Аудита вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров, на которых рассматриваются вопросы деятельности Службы Внутреннего Аудита; предлагать вопросы для внесения в повестку дня заседания Совета Директоров; вносить на утверждение Совета

Директоров кандидатуры для включения в состав работников Службы Внутреннего Аудита.

- 17.3 Служба Внутреннего Аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и регулярно отчитывается перед ним о своей работе.
- 17.4 С целью выполнения своей работы Служба Внутреннего Аудита обладает правом доступа ко всей документации и информации Банка.
- 17.5 Порядок работы Службы Внутреннего Аудита, её компетенция и функции определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров.

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА

- 18.1 Банк обязан доводить до сведения Акционера информацию о следующих корпоративных событиях:
 - 1) решения, принятые Акционером и решения, принятые Советом Директоров по перечню вопросов, 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 Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
 - 3) совершение Банком Крупных Сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 7) арест имущества Банка;
 - 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 9) привлечение Банка и Должностных Лиц к административной ответственности;
 - 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
 - 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
 - 12) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;
 - 13) иная информация, затрагивающая интересы Акционера, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска акций Банка.
- 18.2 Информация о деятельности Банка, затрагивающая интересы Акционера, предоставляется Банком через Средства Массовой Информации в течение тридцати рабочих дней с даты, когда такая информация стала доступной Банку,

если иное не установлено Законодательством.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена Акционеру в течение семи рабочих дней со дня получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

Акционер, в порядке, установленном Законодательством, вправе определить иной порядок предоставления информации Банком.

- 18.3 Банк ежегодно публикует в Средствах Массовой Информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом.
- 18.4 Документы Банка, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления.
- Хранению подлежат следующие документы:
- 1) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;
 - 2) решение единственного учредителя, изменения и дополнения, внесенные в решение единственного учредителя;
 - 3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
 - 4) статистическая карточка Банка;
 - 5) лицензии на занятие Банком определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
 - 6) документы, подтверждающие права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 7) проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
 - 8) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
 - 9) положения о филиалах и представительствах Банка;
 - 10) решения Акционера, материалы по вопросам повестки дня;
 - 11) протоколы заседаний Совета Директоров, решения Совета Директоров и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета Директоров;
 - 12) протоколы заседаний (решения) Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 13) протоколы заседаний (решений) Правления;
 - 14) иные документы в соответствии с Законодательством.
- 18.5 Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с Законодательством.
- 18.6 По письменному требованию Акционера, адресованному Правлению, Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законодательством в течение десяти дней со дня получения соответствующего требования.

При этом Банку допускается введение ограничений на предоставление Конфиденциальной информации Банка.

19. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

19.1 В случаях, предусмотренных Законом, Уставом, а также по требованию Банка, Акционер, Должностные Лица и иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, обязаны предоставлять Банку информацию о своих Аффилированных Лицах, включая полное наименование, дату и номер государственной регистрации и местонахождение (для юридического лица), фамилию, имя и отчество, дату рождения и место жительства (для физического лица), основания и дату возникновения аффилированности, а также иные сведения, необходимые Банку в отношении таких лиц.

Форму предоставления сведений об Аффилированных Лицах утверждает Правление.

19.2 Акционер, Должностные Лица, а также иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, предоставляют Председателю Правления информацию о своих Аффилированных Лицах в течение 7 рабочих дней со дня возникновения аффилированности.

В случае изменения или дополнения информации о своих Аффилированных Лицах, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в 7-дневный срок.

В случае, когда лицо, указанное ранее Аффилированным Лицом Банка как Аффилированное Лицо Аффилированного Лица Банка, перестает быть таковым, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в течение 7 рабочих дней.

Банк ведет учет своих Аффилированных Лиц и предоставляет их список уполномоченному органу в установленном Законом порядке.

19.3 Лицо, в отношении которого Аффилированное Лицо Банка предоставило сведения как о своем Аффилированном Лице, считается таковым до тех пор, пока Банку не будут предоставлены документы, подтверждающие прекращение оснований, по которым такое лицо было признано аффилированным.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

20.1 Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Законом.

20.2 Реорганизация Банка может быть проведена добровольно или принудительно.

20.3 Добровольная реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Акционера с разрешения уполномоченного органа.

20.4 Принудительная реорганизация может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных Законом.

20.5 Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск Акций подлежит аннулированию в порядке, установленном Законом.

21. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1 Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Акционером, который

- определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с Законодательством. Добровольная ликвидация Банка может быть осуществлена только с разрешения уполномоченного органа.
- 21.2 Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных Законодательством.
Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 21.3 Решением суда или Акционера о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия.
Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен Законодательством.
- 21.4 В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации Банка создается комитет кредиторов.
Состав комитета кредиторов утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии Банка.
Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются Законодательством.
- 21.5 Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются Законодательством.
- 21.6 При ликвидации Банка Объявленные Акции, в том числе Размещенные Акции, подлежат аннулированию в порядке, установленном Законодательством.
- 21.7 Распределение имущества ликвидируемого Банка производится в соответствии с Законодательством.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 22.1 Если одно из положений Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.
- 22.2 Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются Законодательством и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 22.3 Устав вступает в силу с момента государственной регистрации Банка в органах юстиции Республики Казахстан.

От имени Al Hilal Bank PJSC, единственного акционера
Председатель Правления АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Прасад Абрахам



АБРАХАМ ПРАСАД

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100.



Имя
Фамилия
Отчество

Министерство
Судово-арбитражного
департамента
Суд
№



" 19 АПР 2018 " г., Я, Сарсембаева Мерuert Абзалбековна,
 нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии
 № 15009792 от 27.05.2015 г., выданной Министерством Юстиции
 Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи
 гр. Ал. Митал Мер Мерuert Митал Банк PSBC
Астана қаласының қорғаныс қорының
 которая сделана в моем присутствии. Личность, подписавшего
 документ установлена, дееспособность провозглашена.
 Документ зарегистрирован в реестре за № 1-38
 _____ тенге



Нөмірленген және баулықталған
 Пронумеровано и прошнуровано на
25 парақта/страницах
 Нотариус М. Мерuert

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
 ОДІЛЕТ М...
 НӨМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ
 БАРЛЫҒЫ 25
 20 16 ж. « 11 » мамыр

