

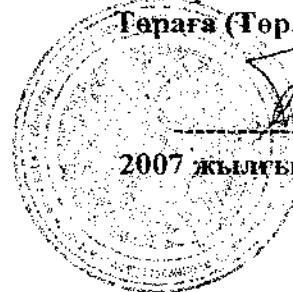


ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 08 ж. «24 қараша» ЖУРГІЗЛДІ
№ 3903 - 1900 - 515
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. «27» қараша

“КЕЛІСІЛДІ”

Қазақстан Республикасының
Каржы нарығын және қаржы ұйымдарын
реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігімен
Торага (Торага Орынбасары)



2007 жылды “28” 12



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 09 ж. «24 қараша» ЖУРГІЗЛДІ
БСН 97014 0000 0241
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. «27» қараша

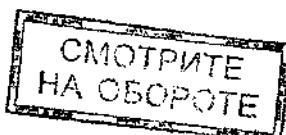
“БТА Банкі”
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ

2007 жылды қарашаның “20”
“ТұранӘлем Банкі” АҚ
Акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімінен

“БЕКІТІЛДІ”

№ 47 Шешімі

Қазақстан Республикасы
Алматы қаласы



1-бап.

Жалпы ережелер

1.1. “БТА Банкі” акционерлік қоғамының (бұдан әрі “Банк” деп аталады) осы Жарғысы Қазақстан Республикасының Азamatтық Кодексіне, Қазақстан Республикасының “Акционерлік қоғамдар туралы” Занына, Қазақстан Республикасының “Қазақстан Республикасындагы банктер және банктік қызмет туралы” Занына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жасалған.

2-бап

Атқаруышы органның (Басқарманың) атауы, мекенжайы, Банктің әрекет ету мерзімі.

2.1. Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: “БТА Банкі” акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество “БТА Банк”;
- ағылшын тілінде: Joint Stock Company “BTA Bank”.

Банктің қысқаша атауы:

- мемлекеттік тілде: “БТА Банкі” АҚ;
- орыс тілінде: АО “БТА Банк”;
- ағылшын тілінде: JSC “BTA Bank”.

2.2. Банктің атқаруышы органның (Басқарманың) мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, “Самал-2” ықшамауданы, Жолдасбеков кешесі, 97.

2.3. Банктің филиалдар мен өкілдіктер желісі бар.

2.4. Банктің әрекет ету мерзімі шектелмеген.

3-бап

Банктің зандық мәртебесі.

3.1 Банк занды тұлға болып табылады және өз әрекетін Қазақстан Республикасының зандары, осы Жарғы және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырады.

3.2. Банктің үйымдық-құқықтық формасы: акционерлік қоғам.

3.3. Банк мемлекет және Банк акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Мемлекет Банк және оның акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық мүлкімен жауап береді.

3.4. Банк жекеленген мүлікке ие, оның дербес балансы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде корреспонденттік шоты, мемлекеттік және орыс тілдерінде атауы көрсетілген мөрі, сондай-ақ занмен белгіленген тәртілте тіркелген өзінің тауарлық белгісі (қызмет көрсету белгісі) бар; өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді жүзеге асырады және оларға ие болады; сот органдарында және аралық сотта талапкер және жауапкер болады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы зандарына қайшы келмейтін басқа да әрекеттерді жүзеге асырады.

3.5. Банктің қаржылық-шаруашылық әрекеті мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестік негізде жүзеге асырылады.

3.6. Банктің етініші бойынша өкілетті орган Банктің КР зандарында бекітілген көпишілікке

арналған компанияның критерийлеріне сәйкес келуі жағдайында, Банктің көпшілікке арналған компания деп таниды. Заң талаптарын орындамау және КР-ның заңдарымен көпшілікке арналған компаниялар үшін бекітілген критерийлерге Банктің сәйкес келмеуі жағдайында Банк көпшілікке арналған компания мәртебесін жоғалтады.

4-бап

Банк қызметінің мақсаттары және мәні.

4.1. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Қазақстан Республикасында нарықтық экономиканың қалыптасуына және ері қарай дамуына көмегін тигізу;
- экономиканың және әлеуметтік сфераның әртүрлі секторлары мен салаларының қалыптасуы мен дамуына әсерін тигізетін қаржылық әрекетті жүзеге асыру;
- табыс табу және оларды акционерлердің муддесіне пайдалану;
- Қазақстан Республикасының заңдарына және халықаралық стандарттарға сәйкес банктік қызмет көрсетудің ерісін кеңейту және жүзеге асыру.

4.2. Ескерілген мақсаттарға жету үшін Банк Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадагалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан ері – уәкілетті орган) лицензиясына сәйкес банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырады.

4.3. Банк Қазақстан Республикасының заңдарымен рұқсат етілген, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген шарттар мен тәртіпте басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

5-бап

Банктің Жарғылық капиталы және мұлкі

5.1. Банктің Жарғылық капиталы акцияларды құрылтайшылардың (жалғыз құрылтайшының) олардың номиналдық құны бойынша және “Акционерлік қоғамдар туралы” Занда белгіленген талаптарға сәйкес анықталатын орналастыру бағасы бойынша инвесторлардың төлеуі арқылы құралады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беріледі.

5.2. Банктің Жарғылық капиталын қалыптастыру және оның мөлшерін өзгерту Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады.

5.3. Банк өз мұлігіне, соның ішінде өзі құрган филиалдар мен өкілдіктердің мұлігін қосқандагы мұліктеріне меншік құқығында ие болады және бұл мұліктер:

- Жарғылық капиталды қалыптастыру кезінде Банкпен алынған ақша есебінде;
- Банк қызметінен алынған табыстар есебінде;
- Қазақстан Республикасының заңдарымен тыйым салынбаған негіздер бойынша сатып алынған мұліктік құқықтар мен басқа да мұлік есебінде құралады.

6-бап

Банктің табыстары. Банктің резервтік капиталы және басқа да қорлары.

6.1. Банктің қызмет ету нәтижесінде алған табыстары барлық салықтар мен бюджетке толенетін міндетті төлемдерді төлегеннен кейін Банк менингінде қалады және Банктің Резервтік капиталы мен басқа да қорларын толтыру үшін акциялар бойынша дивидендтерді төлеу үшін жұмсалады, сондай-ақ Банктің дамуына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына және Банк Жарғысына сәйкес акционерлердің Жалипы жиналысының шешімімен

көзделген басқа да мақсаттарға бағытталады.

6.2. Банк:

- Резервтік капиталды;
- Банктің тиімді әрекет жасауына қажетті мақсатты және арнайы қорларды қалыптастырады.

6.3. Резервтік капитал өкілетті органның нормативтік күқыктық актілерімен белгіленген тәртіпте, акционерлердің Директорлар Кеңесінің шешімі негізінде Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуге дейінгі таза табысы есебінде қалыптасады және банктік қызметті жүзеге асырумен байланысқан залалдарды жабу үшін қолданылады.

6.4. Банктің Резервтік капиталының мөлшері акционерлердің Директорлар кеңесінің шешімімен анықталады және өкілетті органмен белгіленген минималды мөлшерден төмен болмауы тиіс.

6.5. Резервтік капиталды, басқа да мақсатты және арнайы қорларды құру мен пайдаланудың тәртібі Директорлар Кеңесімен бекітілген Банктің ішкі тәртіп ережелерімен анықталады. Банктің қорларына иелік ету бекітілген ережелерге сәйкес Басқарманың құзыретіне кіреді.

7-бап

Банктің акциялары және басқа да бағалы қағаздары

7.1. Банк тек қана жай акцияларды шыгаруға құқылы.

7.2. Банк айырбасталатын бағалы қағаздарды шыгаруға құқылы. Айырбасталатын бағалы қағаздар Банктің жай акцияларына айырбасталатын облигациялар түрінде шыгарылуы мүмкін.

Банктің бағалы қағаздарын айырбастаудың шарттары және тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздардың шыгарылу проспектісінде көрсетіледі. Акцияларга айырбасталатын Банктің бағалы қағаздарын шыгару Банктің жарияланған және орналастырылған акциялары арасындағы айырма шегінде жүзеге асырылады.

7.3. Банк басқа да бағалы қағаздарды шыгаруға құқылы, оларды шыгару, орналастыру, айырбастау және өтеу тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы жөніндегі заңдарымен бекітіледі.

7.4. Акциялар құжаттамасыз тұрпатта шыгарылады.

7.5. Акция бөлінбейді. Егер акцияға ортақ меншіктену құқығына бірнеше тұлғалар ие болса, онда олардың барлығы бір акционер болып саналады және өздерінің ортақ өкілі арқылы акциямен куаландырылған құқыктарға ие болады.

7.6. Жай акция акционерге акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беруге шыгарылатын барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс құқығымен қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сондай-ақ оны тарату кезінде Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте Банк мүлігінің бір бөлігін алу құқығын береді.

7.7. Дивидендтерді төлеу жөніндегі шешім Банк акцияларының көпшілік даусымен акционерлердің жалпы жиналысында қабылданған жағдайда, Банк акциялары бойынша дивидендтер акша түрінденемесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің акциялары бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеу мынаңдай шартпен ғана жүзеге асырылады, яғни мұндай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және акционердің жазбаша келісімінің болуы жағдайында оның шыгарған акцияларымен жүзеге асырылады.

Дивидендтерді алуға құқылы акционерлер тізімі дивидендтерді төлеу басталатын күннің алдындағы күні дайындалуы тиіс.

Егер басқа жағдай акцияларды иеліктен шыгару жөніндегі шартта карастырылмаса, төленбеген дивиденттері бар акцияларды иеліктен шыгару оларды жаңа акция иесінің алу құқығымен жүзеге асырылады,

7.8. Токсанның немесе жарты жылдың қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендерді төлеу акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойыншаға жузеге асырылады. Акционерлердің Жалпы жиналысының тоқсан немесе жарты жылдықтың қорытындылары бойынша жай акциялар бойынша дивидендерді төлеу жөніндегі шешімінде бір жай акция бойынша дивиденд көлемі көрсетіледі.

Жыл қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендерді төлеу жөніндегі шешім акционерлердің Жалпы жиналысымен қабылданады.

Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендерді төлемеу жөніндегі шешімді қабылдауга күкілі, шешімді қабылдаган күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат куралдарында оны міндетті түрде жариялауды тиіс.

7.9. Банк акциялары бойынша дивидендерді төлеу төлем агенті арқылы жузеге асырылады. Төлем агенті қызметінің ақысы Банк есебінен төленеді.

7.10. Банк акциялары бойынша дивидендерді төлеудің дүркінділігі акцияларды шыгару проспектісімен және (немесе) осы Жарғымен анықталады.

7.11. Жай акциялар бойынша дивидендерді төлеу жөніндегі шешімде Қазақстан Республикасының заңдарында анықталған мәліметтер болуы тиіс. Осы орайда Банктің көпшілікке арналған компания деп тану жағдайында бұл шешім корпоративті веб-сайтта жариялануы тиіс.

7.12. Орналастырылған немесе банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер соттен немесе Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен оны тарату жөніндегі шешім қабылданған болса, дивидендер есептелмейді және төленбейді.

7.13. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендердің есептелуі төмендегідей жағдайларда жузеге аспайды:

- 1) өзіндік капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің өзіндік капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендерді төлеу нәтижесінде теріс болса;
- 2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық жөніндегі занына сәйкес төлем қабілетсіздік немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе немесе көрсетілген белгілер

7.14. Банк акциялардың жарияланған саны шегінде Банк акцияларын бір немесе бірнеше рет орналастыру арқылы олардың шыгарылуын мемлекеттік тіркеуден кейінға өз акцияларын орналастыруға күкілі. Банктің жариялаган акциялары шегінде Банк акцияларын орналастыру жөніндегі шешім Банктің Директорлар Кеңесімен қабылданады.

7.15. Акцияларды ораналастыру бағалы қағаздардың үйымдастырылған нарығында жүргізілетін акцияларға жазылыс немесе аукцион, немесе бағалы қағаздардың үйымдастырылған нарығында жүргізілетін жазылыс немесе аукцион арқылы жузеге асырылады.

7.16. Артықшылықты сатып алу күкігіна сәйкес, Банктің жай акцияларына айырбасталатын акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алу өтінішін беру үшін акционерге ұсынылған Банктің жай акцияларына айырбасталатын акциялар немесе басқа бағалы қағаздарды акционердің отыз күн ішінде иеліктен шыгаруы кезінде, мұндай күкілі Банктің жай акцияларына айырбасталатын акциялардың немесе басқа бағалы қағаздардың жана иесіне өтеді, егер мұндай өтінішті бұрынғы иесі бермесе.

7.17. Жазылыс арқылы Банк тарапынан ораналастырылатын акциялар осы ораналастыру шегінде артықшылықты сатып алу күкігіна сәйкес акцияларды сатып алушы акционерлерден басқа, акцияларды сатып алушы барлық тұлғалар үшін ортақ баға бойынша сатылуы тиіс.

Ораналастыру жөніндегі шешімді қабылданған Банк органы бекіткен ораналастырудың ортақ бағасы бойынша артықшылықты сатып алу күкігіна сәйкес акцияларды сатып алады.

Акцияларды ораналастыру жөніндегі шешімді қабылданған Банк органы осы ораналастыру үшін бекіткен акцияларды ораналастыру бағасы өте төмен баға болып табылады, ол бойынша осы акциялар сатылуы мүмкін.

7.18. Бағалы қағаздардың екінші нарығында қандай да бір тұлғамен өз бетінше немесе өздерінің аффилирленген тұлғаларымен бірлесе отырып, Банктің дауыс беруші акцияларының отыз не одан да көп пайыздарын сатып алған жағдайда, мундай тұлға (аффилирленген тұлғалармен бірге, мұндай тұлғалар болған жағдайда) сатып алған күннен бастап отыз күн ішінде бұқаралық ақпарат қураударында Банктің қалған акционерлеріне (жай және артықшылықты акциялардың иелеріне) олардың иелігіндегі Банк акцияларын сату ұсынысын жариялауга міндетті. Акционер сату жөніндегі ұсынысты жариялаган күннен бастап отыз күн ішінде, иеленетін акцияларын сату жөніндегі ұсынысты қабылдауға немесе акцияларды сату ұсынысынан бас тартуға құқылы.

8-бап

Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері.

8.1. Банк акционерінің құқықтары:

- 1) Қазақстан Республикасының заңдарымен және Банк Жарғысымен көзделген тәртіpte Банкті басқаруға қатысу;
- 2) дивидендтер алу;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналышымен немесе осы Жарғымен белгіленген тәртіpte Банк қызметі жөнінде мәлімет алу, оның ішінде Банктің қаржылық есептілігімен танысу;
- 4) бағалы қағаздарга оның менишік құқығын растайтын тіркеуашіден немесе атаулы иесінен көшірме алу;
- 5) Банк акционерлерінің Жалпы жиналышына Банктің Директорлар кенесіне сайлануға кандидатуралар ұсыну;
- 6) Банк органдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібінде даулау;
- 7) Банкке оның әрекеті жөнінде хабар беруге жазбаша түрде сұрау жіберу және Банкке сұрау түсін күннен бастап отыз күн ішінде толық жауап алу;
- 8) Банкті тарату кезінде мүліктің бір бөлігін иелену;
- 9) заңдармен белгіленген тәртіpte, өзінің акцияларына айналатын Банктің бағалы қағаздарын немесе акцияларды сатып алу кезінде ерекше құқыққа ие болу.

8.2. Ірі акционердің құқықтары:

- 1) акционерлердің Жалпы жиналышының кезектен тыс шақырылуын талап ету немесе Директорлар Кенесі акционерлердің Жалпы жиналышын шыгаруға келісімін бермеген жағдайда сотқа оны шақыру жөнінде шағым жазу;
- 2) Директорлар Кенесіне заң тәртібіне сәйкес акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібіне косымша мәселелерді қосуды ұсыну;
- 3) Директорлар Кенесінің отырысын шақыруды талап ету;
- 4) аудит үйымымен Банкке аудитті өз есебімен өткізуі талап ету.

8.3. Қоғамның Жарғысымен акционерлердің басқа құқықтары қарастырылуы мүмкін.

8.4. Банк акционерінің міндеттері:

- 1) акцияларды төлеу;
- 2) он күн ішінде осы акционердің меншігіндегі акциялардың тіркеуашісіне және номиналды ұстаушысына Банк акцияларын ұстаушылардың тіркелім жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгеруі жөнінде хабар беру;
- 3) Банк және оның әрекеті жөнінде, заммен қоргалатын қызметтік, коммерциялық немесе басқа да мәліметтерді жарияламау;
- 4) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

9-бап

Банктің басқару органдары.

9.1. Банк органдары:

жоғарғы орган – акционерлердің Жалпы жиналысы;
басқару органы – Директорлар Кеңесі;
атқарушы орган – Басқарма;
бақылау органы – Ішкі аудит қызметі.

10-бап

Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы

10.1. Банк жыл сайын акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдықтан басқа, кезектен тыс болып келеді.

10.2. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы есептік жыл біткеннен кейінгі төрт ай ішінде жүргізілу керек.

10.3. Акционерлердің жыл сайынғы Жалпы жиналысында:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіледі;
- 2) Өткен қаржылық жылдағы Банктің таза табысын бөлу тәртібі және бір жай акцияға есептелген дивиденд мөлшері анықталады.
- 3) Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне акционерлердің назар аударуы және оларды қарастыру нәтижелері жөніндегі мәселе қарастырылады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі мен Банктің атқарушы органы мүшелерінің сыйақы мөлшері және кұрамы жөнінде Банк акционерлерін хабардар етеді.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы басқа мәселелерді қарастыруға құқылы, олар бойынша шешім қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының құзіретіне жатқызылған.

10.4. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) банк Жарғысына толықтырулар мен өзгертулер енгізу немесе оны жаңа басылымда бекіту;
- 2) корпоративті басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) банкті өз еркімен қайта құру немесе тарату;
- 4) банктің жарияланған акцияларының санының ұлттайраны немесе Банктің орналастырылмаган жарияланған акциялары түрінің өзгергені жөнінде шешім қабылдау;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастаудың шарттары мен тәртібін, сондай-ақ олардың өзгеруін анықтау;
- 6) санақ комиссиясының уәкілеттік құқығының мерзімін және сандық құрамын белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттік құқығын мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) директорлар Кеңесінің уәкілеттік құқығының мерзімін және сандық құрамын белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттік құқығын мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар Кеңесінің мүшелеріне сыйақыларды төлеудің шарттары мен мөлшерін белгілеу;
- 8) банктің аудитін жүргізетін аудиторлық үйымдарды келесі тізімнен таңдау: "Deloitte & Touche", "Ernst & Young", "KPMG" немесе "Price Waterhouse Coopers";
- 9) жылдық қаржылық есепті бекіту;
- 10) банктің қаржылық есеп жылына Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендер төлеу жөнінде шешім қабылдау және Банктің жай бір акциясына санагандығы жыл қорытындысы бойынша дивидендердің мөлшерін бекіту;
- 11) Қазақстан Республикасының зандарында кезделген жағдайлар болып қалған кезде Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендерді төлемеу жөніндегі

шешім қабылдау;

- 12) банктің меншігіндегі барлық активтерінің жиырма бес не одан да көп пайзының құрайтын сомада активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру жолымен басқа заңды тұлғаларды құруга немесе олардың әрекеттеріне Банктің қатысусы жөнінде шешім қабылдау;
- 13) банкпен акционерлердің Жалпы жиналышының шакыру жөнінде акционерлерді хабардар етудің формасын белгілеу және мұндай мәліметті бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау жөнінде шешім қабылдау;
- 14) Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес Банктің акцияларды сатып алуы кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (әдістемені бекіту, егер ол құрылтайшылық жиналышпен бекітілмеген болса);
- 15) акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібін бекіту;
- 16) “алтын акцияны” енгізу және жою;
- 17) Банктің ішкі нормативтік құжаттарын бекіту, оларды бекіту акционерлердің Жалпы жиналышының құзіретіне жатады.
- 18) басқа мәселелер, олар бойынша шешімдерді қабылдау заңмен және Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналышының айрықша құзіретіне жатқызылған.

10.5. Жарғының 10.4-тармағының 1)- 4) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша акционерлердің Жалпы жиналышының шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының жоғары білікті көпшілік дауыстарымен қабылданады.

Басқа мәселелер бойынша акционерлердің Жалпы жиналышының шешімдері дауыска қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілігімен қабылданады.

10.6. Шешімдерді қабылдау акционерлердің Жалпы жиналышының құзыретіне кіретін мәселелерді, егер Қазақстан Республикасының заң актілерімен басқа жағдай ескерілмесе, басқа органдардың, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің құзыретіне беруге рұқсат берілмейді.

10.7. Акционерлердің Жалпы жиналышы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелері бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімін кері қайтаруга құқылы.

10.8. Акционерлердің Жалпы жиналышының шакыру тәртібі:

- 10.8.1. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналышы Директорлар Кеңесімен шакырылады.
- 10.8.2. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналышы Директорлар Кеңесінің немесе ірі акционерлердің бастамасы бойынша шакырылады.

10.9. Акционерлердің Жалпы жиналышына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушылар тіркелімдер жүйесінің мәліметтері негізінде Банк тіркеушісімен құрастырылады. Аталған тізімді жасау күні жалпы жиналышты өткізу жөніндегі шешімді қабылдау күнінен ерте қойыла алмайды.

Егер акционерлердің Жалпы жиналышына қатысу құқығы бар, акционерлердің тізіміне қосылған тұлға тізімді құрғаннан кейін өзі иеленетін дауыс беруші Банк акцияларын иелігінен шығарып жіберсе, онда акционерлердің Жалпы жиналышына қатысу құқығы жаңа акционерге өтеді. Бұл жағдайда акцияларды иеленетіндігін раставтың құжаттар көрсетілуі қажет.

10.10. Акционерлер жақын арада өткізілетін Жалпы жиналыш жөнінде жиналышты өткізу күніне дейін отыз күнтізбелік күн ішінде, ал сырттан немесе аралас дауыс беру кезінде қырық бес күнтізбелік күн ішінде хабардар болулары қажет.

10.11. Акционерлердің жалпы жиналышын өткізу жөніндегі хабарлама Жарғымен белгіленген бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы қажет және (немесе) акционерлерге жазбаша хабар жіберу арқылы жеткізілуі қажет.

Банк акционерлерінің Жалпы жиналышын өткізу жөніндегі мәлімдемеде тізімі Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленетін мәліметтер жазылуы қажет.

10.12. Миноритарлық акционер акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібінде көрсетілген сұрақтар бойынша шешімдерді қабылдау кезінде басқа акционерлермен біргіне мақсатында Банктің тіркеушісімен байланысуға құқылы.

Миноритарлық акционердің хабарласуы және Банк тіркеушісінің басқа акционерлерге ақпарат таратуы тәртібі бағалы қағаз иелерінің реестрлөрі жүйесін жүргізу жөніндегі шартпен бекітіледі.

10.13. Акционерлердің қайта өткізілетін Жалпы жиналышын өткізу акционерлердің бастапқы (өтпей қалған) Жалпы жиналышын өткізу күнінен кейінгі күннен ерте емес күнге қойылуы қажет.

Акционерлердің қайта өткізілетін жалпы жиналышы өтпей қалған жалпы жиналыш өткізілетін жерде болуы қажет. Акционерлердің қайта өткізілетін жалпы жиналышының күн тәртібі өтпей қалған жалпы жиналыштың күн тәртібінен айырмасы болмауы қажет.

10.14. Акционерлердің жалпы жиналышының күн тәртібі Директорлар Кеңесімен құрылады және талқылауға шығарылатын мәселелердің нақты құралған тізімнен тұруы қажет.

Акционерлердің жалпы жиналышының күн тәртібі Жалпы жиналышты өткізу күніне дейін он бес күннен кешіктірмей немесе осы Жарғының 10.15 тармағында бекітілген тәртіпте осындай толықтырулар жөнінде Банк акционерлеріне хабар берілсе ғана Директорлар Кеңесімен немесе Ірі акционермен толықтырылуы мүмкін.

10.15. Акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібін бекіту жиналышта ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілігімен жүзеге асады. Күн тәртібіне Банктің дауыс беруші акцияларының тоқсан бестен кем емес акцияларына ие және акционерлердің жалпы жиналышына қатысып отырган акционерлердің (немесе олардың екілдерінің) көпшілігі дауыс берсе, өзгертулер және (немесе) толықтырулар енгізіле алады.

Акционерлердің жалпы жиналышымен сырттай дауыс беру арқылы шешімді қабылдау барысында жалпы жиналыштың күн тәртібінің өзгертулуга және (немесе) толықтырылуы мүмкін емес.

10.16. Акционерлердің жалпы жиналышы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауга құқылы емес.

10.17. Акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарда нақты мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемде деректер болуы қажет. Күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдағы міндетті тұрдегі деректердің тізімі заңдармен белгіленеді.

Акционерлердің Жалпы жиналышының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар жиналышты жүргізу күніне дейін он күннен кешіктірмей, акционерлерді таныстыру үшін Банк Басқармасының орналасқан орны бойынша дайын және қол жетерлік болуы тиіс, ал акционердің сұратуы бойынша – сұратуды алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған бағытталуы тиіс.

10.18. Акционерлердің жалпы жиналышы күн тәртібіндегі сұраптарды қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауга құқылы, егер жиналышқа қатысу үшін оған қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте оған акционерлер немесе акционерлер тізіміне кірген екілдері, сондай-ақ Жарғының 10.9. тармағына сәйкес акционерлер тізіміне енген тұлғадан акцияларды сатып алған тұлғалар тіркелсе, олар Банктің дауыс беруші акцияларының жиынтық елу немесе одан көп пайызын иеленеді.

10.19. Өткізілмеген жалпы жиналыштың орнына өткізілетін акционерлердің қайта өткізілетін жалпы жиналышы күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауга келесі жағдайларда құқылы:

- 1) егер, кворумның болмауы себебінен өтпей қалған акционерлердің Жалпы жиналышын шақыру тәртібі сакталмаса;
- 2) егер тіркеудің аяқталу уақытына оған қатысу үшін Банктің дауыс беруші акцияларының кырық не одан да көп пайыздарына ие, сондай-ақ сырттай дауыс беретін акционерлер (немесе олардың екілдері) тіркелсе.

10.20. Сырттай дауыс беру үшін акционерлерге бюллетеңдер жіберген жағдайда, Жалпы жиналышы қатысушыларын тіркелу уақытына Банкпен алынған және бюллетеңдермен ұсынылған дауыстар кворумды анықтағанда және дауыс беру нәтижесін санағанда

ескеріледі.

Акционерлердің жалпы жиналысын сырттай дауыс беру жолымен өткізу барысында кворум болмаған жағдайда қайта өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілмейді. 10.21. Егер Банк акционерлерінің саны жүз не одан да көп болса, санақ комиссиясы акционерлердің жалпы жиналысында сайланады. Егер Банк акционерлерінің саны жүзден кем болса, онда санақ комиссиясының қызметін Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының хатшысы атқарады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша санақ комиссиясының қызметі Банк тіркеушісіне жүктелуі мүмкін.

Санақ комиссиясы кем дегенде үш адамнан тұруы керек. Санақ комиссиясының құрамына Директорлар Кеңесінің немесе Банк Басқармасының мүшелері кіре алмайды.

Санақ комиссиясының үәкілеттік құқығы заңмен белгіленеді.

10.22. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарына, Жарғыга және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің басқа да күжаттарына сәйкес белгіленеді немесе тікелей Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

10.23. Жалпы жиналысқа Банк акционерлері, сондай-ақ Директорлар Кеңесімен немесе Банк Басқармасымен шақырылған тұлғалар қатыса алады.

10.24. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру жолымен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын (аралас дауыс беру) акционерлердің дауыс беруімен қолданылуы мүмкін, немесе акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізбей-ақ жузеге асуы мүмкін.

10.25. Сырттай дауыс беруді өткізу барысында бір түрдегі дауыс беруге арналған бюллетеньдер акционерлер тізіміне қосылған тұлғаларға беріледі (таратылады).

10.26. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге, накты тұлғаның жеке басын растайтын құжат жөніндегі мәліметтерді ескере отырып, жеке тұлға – акционермен қол қойылуы мүмкін.

Сырттай дауыс беру үшін арналған заңды тұлға – акционердің бюллетеніне оның басшысы қол қоюы керек және заңды тұлғаның мөрі басылуы керек.

Жеке тұлға – акционердің қолы немесе заңды тұлға – акционердің басшысының қолы қойылмаган, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрі басылмаган бюллетені жарамсыз деп саналады.

Дауыстарды санау барысында акционермен бюллетенде белгіленген дауыс беру тәртібі сақталған және дауыс беру түрін мүмкін болатын тек бір ғана варианты ескерілген мәселелері бойынша ғана дауыстар саналады.

10.27. Келесі жағдайлардан басқа кезде акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру “бір акция – бір дауыс” кагидасты бойынша жүзеге асады:

- 1) Қазақстан Республикасының заң актілерімен көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың максималды санын шектеу кезінде;
- 2) Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау барысында кумулятивтік дауыс беру кезінде;
- 3) Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір тұлғага акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша бір дауыстан беру кезінде.

10.28. Кумулятивтік дауыс беру барысында акция бойынша берілетін дауыстар акционермен Директорлар Кеңесінің мүшелігіне сайланатын бір кандидатқа толығымен берілуі мүмкін немесе Директорлар Кеңесінің мүшелігіне сайланатын бірнеше кандидаттардың арасында бөлініп берілуі мүмкін болады. Дауыстардың басым бөлігін жинаған кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланды деп танылады.

10.29. Дауыс беру нәтижелері бойынша санақ комиссиясы дауыс беру нәтижелері жөніндегі хаттаманы дайындауды және оған қол қояды. Дауыс беру нәтижелері жөніндегі хаттама акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына қосылады.

10.30. Дауыс беру нәтижелері дауысқа салу өткізілген акционерлердің Жалпы жиналысында

жарияланады. Акционерлердің Жалпы жиналышының дауыс беру нәтижелері немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге, Жарғымен белгіленген баспада жариялау жолымен немесе акционердің Жалпы жиналышы жабылғаннан кейін он күн ішінде әрбір акционерге жазбаша түрде мәлімдеме жіберу жолымен жеткізіледі.

10.31. Акционерлердің Жалпы жиналышының хаттамасы жиналыш жабылғаннан кейін үш күн ішінде құрастырылып, оған қол қойылуы қажет. Хаттамада ескерілетін міндепті түрдегі мәліметтердің тізімі және оларға қол қою тәртібі Қазақстан Республикасының зандарымен белгіленеді.

10.32. Акционерлердің Жалпы жиналышының хаттамасы дауыс беру нәтижесінің хаттамасымен бірге, Жалпы жиналышқа қатысуға және дауыс беруге құқық беретін, сондай-ақ хаттамага қол қою және хаттамага қол қоюдан бас тартудың себебі түсіндірілген хатпен бірге тігіледі. Аталған құжаттар Басқармамен сақталуы қажет және акционерлерге танысу үшін кез келген уақытта берілуі қажет. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналышы хаттамасының көшірмесі беріледі.

11-бап

Банк Директорларының Кеңесі.

11.1. Директорлар Кеңесі – заңмен және Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналышының құзыретіне кіргізілген мәселелерді шешуден басқа, Банк қызметіне жалпы басшылық жүргізетін Банк органды.

11.2. Директорлар Кеңесінің құзыретіне келесі мәселелер кіреді:

- 1) банк қызметінің (стратегиясының) басым бағыттарын анықтау және бекіту;
- 2) банктің есептік және қаржылық саясатының негізгі тиімді жақтарын өзгерту;
- 3) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналыштарын шақыру жөнінде шешім қабылдау;
- 4) орналастыру (сату) туралы, соның ішінде Банктің жарияланған акцияларының саны шектерінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың саны және оларды орналастыру (сату) бағасы туралы шешімдер қабылдау;
- 5) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алу және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 6) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын-ала бекіту;
- 7) облигациялар және Банктің өндірілетін бағалы қағаздарын шыгарудың шарттарын белгілеу;
- 8) Банк Басқармасының сандық құрамын белгілеу, оның Тәрағасын және Басқарма мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың үәкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) Басқарма Тәрағасының және оның мүшелерінің лауазымдық қызметақы мөлшерін, еңбек төлемі мен сыйақы төлеу шарттарын анықтау;
- 10) тәуекелдіктерді басқару қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу;
- 11) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтау, сондай-ақ ішкі аудит қызметі жөніндегі ережелерді, ішкі аудит қызметтерінің енбекақы және сыйақы мөлшерін және төлеу шарттарын бекіту;
- 12) корпоративті хатшының өкілеттіктері мерзімін тағайындау, анықтау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ лауазымдық қызметақы мөлшерін және корпоративті хатшының сыйақы шарттарын анықтау;
- 13) аудиторлық үйымның, сондай-ақ ірі мәміле құралы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін анықтау;
- 14) Банктің ішкі қызметтерін реттеуеші және Банктің басқа ішкі құжаттарымен анықталған құжаттарды (Банк қызметін үйимдастыру мақсатында Банк Басқармасымен қабылданатын

- күжаттарды қоспағанда), соның ішінде аукциондарды жүргізудің талаптары мен тәртібін және Банктің бағалы қағаздарына жазылуды бекітетін ішкі күжаттарды бекіту;
- 15) Банктің филиалдарын және өкілдіктерін құру және жабу жөніндегі шешімдерді қабылдау және олар жөнінде ережелерді бекіту;
- 16) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және оннан астам пайзынын (жарғылық капиталға қатысу үлесі) сатып алу жөнінде шешім қабылдауы, сондай-ақ олардың қызметі мәселелері бойынша шешімдерді қабылдау;
- 17) Банк міндеттемелерін оның менишкіті капиталының он не одан да көп пайзының күрайтын шамага дейін көбейту;
- 18) бұрынғы тіркеушімен шартты бұзу жағдайында Банктің жаңа тіркеушісін сайлау;
- 19) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын, Банк немесе оның қызметі жөніндегі құпия мәліметтерді белгілеу;
- 20) ірі келісімдер мен мәмілелерді бекіту жөніндегі шешімді қабылдау, оларды жүзеге асыра Банк мүдделі болады;
- 21) Банк қызметкерлеріне, Банк акционерлеріне және олармен аффилиренген тұлғаларға берілетін қарыздар қатысында, сондай-ақ Банк акционерлерімен және олардың аффилиренген тұлғаларымен материалдық мәмілелер жасау қатысында несие саясатын, лимиттер мен оларға өзгертулерді бекіту және белгілеу;
- 22) меншік капиталының 25 және одан да көп пайзының күрайтын сомага қарыздарды таргу бойынша шешімдер қабылдау;
- 23) Банктің еркіті түрде қайта құру мәселелерін акционерлердің Жалпы жиналысында қарауға ұсыну және Банк қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту;
- 24) акционерлердің Жалпы жиналысының қарауына Банк аудиторын келесі тізімнен сайлау жөніндегі мәселені шығару: "Deloitte & Touche", "Ernst & Young", "KPMG" немесе "Price Waterhouse Coopers";
- 25) Банктің негізгі құралдарының 50 пайзызының астамын сату жөнінде шешім қабылдау және бұл шешімді акционерлердің Жалпы жиналысына шығару.
- 26) құны Банктің меншік капиталының 50 пайзызынан асатын Банк мүлігін өз міндеттемелерін орындау кепілі ретінде беру жөнінде шешім қабылдау және бұл шешімді акционерлердің Жалпы жиналысына шығару.
- 27) Банктің ағымдағы қаржы жылына жоспарланған мақсаттарға қол жеткізуі құралына Басқарма қызметін жыл сайын талдау;
- 28) Банктегі мүдделер қақтығысын реттеу бойынша саясаты, банкпен айрықша қарым-қатынаста болатын тұлғалармен Банктің жүргізетін операцияларының мониторингі бойынша саясаты және инвестициялық саясатты бекіту;
- 29) банкпен айрықша қарым-қатынаста болатын тұлғалардың тізілімін бекіту;
- 30) Банктің қаржылық көрсеткіштерін бағалау мүмкіндігін қамтамасыз ететін қаржылық және басқарушылық есептілікті банктің Директорлар кеңесіне және акционерлеріне Басқарманың ұсынуы нысандары мен мерзімдерін анықтау;
- 31) сыртқы аудиторлардың ішкі бақылау мен тәуекелдіктерді басқаруды жақсарту бойынша бекітілімдерін және Ішкі аудит қызметі жүргізген тексерулердің нәтижелерін талдау;
- 32) тәуекелдіктермен (несиелік тәуекелдік, пайыздық тәуекелдік, ликвидтілікті жоғалту тәуекелдігі, валюталық тәуекелдік) байланысқан және Банк басқармасымен жүргізілетін Банк операцияларының мониторингі бойынша саясатты бекіту;
- 33) тәуекелдіктерді басқару жүйесінің және ішкі бақылау жүйесінің болуын және олардың өкілетті органның инструктивті талаптарға сәйкестігін тексеру;
- 34) қаржылық құралдармен жүргізілетін операциялар бойынша тәуекелдіктерді, лимиттерді ескере отырып, қаржылық қурал құнын анықтау процедурасын айқындау;
- 35) тәуекелдіктерді басқару саясатын, сондай-ақ несиелік тәуекелдіктің бақылануы мен мониторингі саясатын бекіту;
- 36) Банк үстінен бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар жөніндегі мәліметтерді талдау;

38) заңдарда және Банк Жарғысында қарастырылған, бірақ та акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

11.3. Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне кіретін мәселелердің шешілуі Басқарманың құзіретіне берілмейді.

11.4. Өте маңызды сұраптарды қарастыру және Банктегі Директорлар Кеңесіне ұсыныстарды дайындау үшін, ал Банкті көпшілікке арналған компания деп тану жағдайында кеңес беру-мәжілістік органдары болып табылатын Директорлар Кеңесінің төмендегі мәселелер бойынша комитеттері құрылады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар және сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік мәселелер;
- 5) Банктің ішкі құжатында көрсетілген өзге мәселелер.

11.5. Директорлар Кеңесі Жарғыга сәйкес Басқарманың құзыретіне берілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқылы емес.

11.6. Директорлар Кеңесінің мүшесі жеке тұлғағана бола алады.

11.7. Директорлар Кеңесінің мүшелері келесі тізімнен сайланады:

- 1) жеке тұлғалар – акционерлерден;
- 2) акционерлер мүдделерінің өкілдері ретінде Директорлар Кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалардан;
- 3) басқа да тұлғалардан (Жарғының 11.9-тармагында белгіленген шектеулерді есепке алғанда).

11.8. Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс беру жолымен жузеге асады. Акционер дауысын мемлік акциялары бойынша бір кандидат үшін тольк беруге немесе Директорлар Кеңесіне мүшелікке сайланатын бірнеше кандидаттар арасында бөліп беруге құқылы. Дауыс санының көбіне ие болған кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланғандар деп саналады. Егер Директорлар Кеңесіне сайланатын екі не одан да көп кандидаттар бірдей дауыс санына ие болса, онда олар арасында косымша дауыс беру еткізіледі.

11.9. Директорлар Кеңесінің мүшесі ретінде Банк акционері болып саналмайтын және акционердің мүддесінің өкілі ретінде Директорлар Кеңесіне сайлануға ұсынылмаган жеке тұлға сайланғанда алады. Мұндай тұлғалардың саны Директорлар Кеңесі құрамының елу пайызынан артпауы қажет.

Басқарма мүшелері, Төрағасын санамағанда, Директорлар Кеңесіне сайланғанда алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар Кеңесінің төрағасы ретінде сайланғанда алмайды.

11.10. Акционерлердің Жалпы жиналысында Банктегі Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) жөніндегі сұрап қарастырылған жағдайда Жалпы жиналыстың хаттамасында Директорлар Кеңесінің таңдалған мүшесі қандай акционердің өкілі екендігі және (немесе) Директорлар кеңесінің сайланған мүшелерінің қайсысы тәуелсіз директор болып табылатындығы көрсетіледі.

11.11. Банктің Директорлар кеңесінің сандық құрамы үш мүшеден кем болмауы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелері санының үштен бірі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

11.12. Директорлар Кеңесінің қатарына сайланған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарында басқа жағдай көзделмесе, шектелмеген мәрте қайта сайланғанда алады.

11.13. Директорлар Кеңесінің уәкілеттік құқығының мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітіледі.

11.14. Акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің барлық немесе жеке мүшелерінің уәкілеттік құқығын мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар Кеңесі мүшесінің уәкілеттік құқығын өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар Кеңесінің жазбаша түрде хабар беруі негізінде жузеге асады.

11.15. Директорлар Кеңесінің Төрағасы олардың мүшелерінің санынан, анық немесе құпия дауыс беру арқылы Директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілігінің даусымен сайланады.

Директорлар Кеңесі кез келген уақытта Төрағаны қайта сайлауға құқылы.

11.16. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Директорлар Кеңесінің жұмысын үйымдастырады, оның отырысын жүргізеді және төмендегі қызметтерді жүзеге асырады:

11.16.1. акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар Кеңесінің шешімдерінің орындалуын бақылайды;

11.16.2. Банк қызметіне байланысты мәселелер бойынша үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банк мудделерін сенімхатсыз қоргайды;

11.16.3. Банк қызметіне байланысты, Банк Басқармасының құзыретіне қатысты мәселелерден баска, мәселелер бойынша үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің өкілі болу құқығына Директорлар Кеңесінің мүшелеріне және Директорлар Кеңесі Аппаратының қызметкерлеріне сенімхаттар береді;

11.16.4. Банкте үшінші тұлғаларға қатысты шешімдер қабылдау тәртібін белгілейді;

11.16.5. Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес келесі атаптап жұмыстарды үйлестіреді:

- банктің басшылық құрамындағы қызметкерлерді жұмысқа қабылдау, жұмыс орындарын ауыстыру және жұмыстан босату, еңбекақы және сыйақы шарттарының мөлшерін белгілеу (үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банк атынан іс-әрекеттер жасайтын атқарушы немесе басқарушы директорлар, филиал директорлары, өкілдіктердің басшылары, Банктің дербес құрылымдық бөлімшелері);
- банктің басшылық қызметтерін атқаратын қызметкерлердің кадрлық қоры.

11.16.6. Директорлар Кеңесі Аппаратының қызметкерлерін жұмысқа алу, ауыстыру және шығару жұмыстарын жүзеге асырады, Директорлар Кеңесі Аппаратының штаттық кестесіне сәйкес Директорлар Кеңесі Аппаратының қызметкерлерінің лауазымдық қызметақыларының мөлшері мен еңбекақы және сыйақы мөлшерін белгілейді;

11.17. Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның қызметін Директорлар Кеңесінің шешіміне сәйкес Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі орындаиды;

11.18. Директорлар Кеңесінің отырысы Директорлар Кеңесінің Төрағасымен немесе Басқармамен шақыру жөніндегі талап түсken уақыттан бастап он күннен кешіктірмей шақырылуы қажет.

11.19. Директорлар кеңесі мүшелеріне Директорлар кеңесін өткізу жөніндегі хабарламаны жіберу тәртібі Директорлар кеңесімен анықталады.

11.20. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі жазбаша хабарламасы отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарымен бірге Директорлар Кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізу күніне дейін бір күннен кешікпей жіберілуі қажет.

11.21. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум дегеніміз отырыста Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері санының кем дегендеге жартысына тең мүшелерінің қатысуы. Банкті көпшілікке арналған компания деп тану жағдайында заң талаптарына сай міндетті түрде Директорлар кеңесінің отырысында тәуелсіз директорлардың жалпы санының кем дегендеге жартысына тең тәуелсіз директорлар отыруы тиіс.

11.22. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Директорлар Кеңесінің шешімдері, Жарғымен немесе заңмен басқа жағдай ескерілмесе, отырысқа қатысатын Директорлар Кеңесі мүшелерінің көпшілік жай дауысымен қабылданады.

Дауыс саны бірдей болған жағдайда Директорлар Кеңесі Төрағасының немесе Директорлар Кеңесі отырысында төрағалық жасаған тұлғаның дауысы шешуші болып саналады.

11.23. Директорлар Кеңесі тек Директорлар Кеңесінің мүшелері гана қатыса алғын жабық отырысын өткізу жөнінде шешім қабылдауга құқылы.

11.24. Директорлар Кеңесінің шешімдері Директорлар Кеңесіне қарауға шыгарылатын мәселелер бойынша сырттай дауыс беру жолымен қабылдануы мүмкін. Мұндай шешімдерді қабылдау заңдарымен және Банктің ішкі күжаттарымен белгіленеді.

Сырттай дауысқа салу шешімі белгіленген мерзімде алынған бюллетенъдерде кворум болған жағдайда қабылданған болып танылады. Директорлар Кеңесінің сырттай дауысқа салу отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделуі және оған Директорлар Кеңесі Төрағасы мен хатшысының қолдары қойылуы қажет.

11.25. Директорлар Кеңесінің кезекті тәртілте болып еткен отырысында қабылданған шешімдері отырыста төрағалық еткен тұлғамен және Директорлар Кеңесінің хатшысымен отырыс өткізілген күннен бастап үш күн ішінде құрастырылуы және олармен қол қойылуы қажет болатын хаттамамен рәсімделеді. Хаттамада ескерілетін міндетті турдегі мәліметтердің тізімі Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленеді.

11.26. Директорлар Кеңесі отырыстарының хаттамалары және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған Директорлар Кеңесінің шешімдері Банк мұрагатында сакталады.

11.27. Директорлар Кеңесінің хатшысы Директорлар Кеңесі мүшесінің талабы бойынша оған Директорлар Кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған шешімдерді танысу үшін беруге және (немесе) Банктің өкілденген қызметкерімен және Банк мөрімен расталған хаттама мен шешімдердің көшірмесін беруге міндетті.

12-бап.

Банк Басқармасы.

12.1. Банктің ағымдағы қызметін басқаруды алқалық атқарушы орган – Басқарма жүзеге асырады.

12.2. Басқарма заңдармен және Банк Жарғысымен басқа органдардың және Банктің лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатпайтын Банк әрекетінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

12.3. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Банк Директорлары Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

12.4. Басқарма мүшелерінің сандық құрамы және оларды сайлау мерзімі Банктің Директорлар Кеңесінің шешімімен белгіленеді.

12.5. Басқарма мүшелері ретінде акционерлер және оның акционерлері болып табылмайтын Банк қызметкерлері бола алады. Басқарма мүшесі Директорлар Кеңесінің келісімімен басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

12.6. Басқарма мүшесінің құқықтары мен міндеттері, қызметтері Қазақстан Республикасының заңдарымен, Жарғымен және Банктің ішкі күжаттарымен белгіленеді.

12.7. Банк атынан Басқарма Төрағасымен Жеке еңбек шартына Директорлар Кеңесінің төрағасы немесе осыған Жалпы жиналыспен немесе директорлар Кеңесімен өкілденген тұлғамен қол қойылады. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалған Жеке еңбек шартына Банктің басқарма Төрағасы қол қояды.

12.8. Басқарма отырыстары, қажет болған жағдайда Басқарма Төрағасының басшылығымен, ал ол болмаған жағдайда – оның міндеттерін орындаітын орынбасарының басшылығымен өткізіледі.

12.9. Басқарма, егер де оның отырысында Басқарма мүшелерінің кем дегенде жартысына тен мүшелері қатысса, шешімдер қабылдауға құқылы.

Басқарма шешімдері отырысқа қатысатын Басқарма мүшелерінің көпшілік дауысымен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыс саны бірдей болған жағдайда шешуші дауыс құқығына Банктің Басқарма Төрағасы ие болады.

12.10. Басқарма Төрағасы.

1) акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесі шешімдерінің

- орындалуын үйімдастырады;
- 2) банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз әрекет жасайды;
 - 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің мұддесін білдірге сенімхаттар береді.
 - 4) банк қызметкерлерін (қызметкерлерді жұмысқа алу, ауыстыру және жұмыстан шыгару Жарғымен Директорлар Кеңесінің құзыретіне жатқызылатын жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ КР заңдарында белгіленген жағдайларды қоспағанда) жұмысқа алады, ауыстырады, жұмыстан шыгарады, мадактау және тәртіпке салу шараларын қолданады, Банк қызметкерлерінің лауазымдық қызметакыларының және Банктің штаттық кестесіне сәйкес жалақыларға жеке үстеме ақылардың мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлеріне төленетін сыйакылардың мөлшерін белгілейді.
 - 5) өзі болмаган жағдайда міндеттерінің орындалуын Басқарма мүшелерінің біреуіне тапсырады;
 - 6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ уәкілеттік құқық өрістерін және жауапкершіліктерді бөледі;
 - 7) Банк жарғысымен және акционерлердің Жалпы жиналышының және Директорлар Кеңесінің шешімдерімен белгіленген басқа да қызметтерді атқарады.
- 12.11. Басқарма Төрағасының шешімдері бүйректармен және нұскаулармен ресімделеді.

13-бап.

Банктің ішкі аудит қызметі.

- 13.1. Ишкі аудит қызметі Банктің қаржылық-шаруашылық әрекетіне бақылау жүргізеді.
- 13.2. Ишкі аудит қызметінің функциялары:
 - 1) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау;
 - 2) банктік тәуекелдіктерді бақылау әдістемесін және банктік тәуекелдіктерді басқару процедурасын қолданудың толықтығын және тиімділігін (банктік операциялар мен мәмілелерді жүзеге асырудың, тәуекелдіктерді басқарудың, әдістемелерін, бағдарламаларын, ережелерін, реті мен процедурасын), және оның уәкілетті органдардың нұскаулық талаптарына сәйкестігін тексеру;
 - 3) автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің әрекет етуінің тиімділігін тексеру, соның ішінде мәліметтер базасының бүтіндігін бақылау және оларды санкцияланбаган кіруден қорғау, күтпеген жағдайларға арналған іс-қимылдар жоспарының болуы;
 - 4) бухгалтерлік есеп пен есептіліктің ақиқаттылығын, толықтығын, объективтілігін және дер кезділігін, сондай-ақ ақпарат пен есептілікті жинау мен ұсынудың сенімділігін және дер кезділігін тексеру
 - 5) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес басқа мәліметтерді ұсынудың ақиқаттылығын, толықтығын, объективтілігін және дер кезділігін тексеру;
 - 6) банк мүлігінің сақталуын қамтамасыз етуін қолданылатын тәсілдерін (әдістерін) тексеру;
 - 7) банк тарапынан жүргізілетін операциялардың экономикалық мақсаттылығын және тиімділігін бағалау;
 - 8) банктің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасы нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкестілігін тексеру;
 - 9) ішкі бақылау процестерін және процедураларын тексеру;
 - 10) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сактау мақсатында құрылған жүйелерді тексеру;
 - 11) Банк қызметкерлерін басқару қызметінің жұмысын бағалау;
 - 12) банк бөлімшелерін тексеру нәтижелері бойынша анықталған тәуекелдіктер деңгейін төмендетуді қамтамасыз етуші банк бөлімшелері мен органдары қабылдаған шаралардың тиімділігін бақылауды жүзеге асыру немесе анықталған тәуекелдіктердің банк үшін қолайлылығы жөніндегі бөлімше басшылары және (немесе) басқару органдары тарапынан

қабылдаган шешімді құжаттау;

13) Қазақстан Республикасы зандарында көрсетілген басқа да мәселелер.

13.3. Ішкі аудит қызметі Банк бөлімдерін, оған қоса бөлімшелерінің және еншілес кәсіпорындарының қызметін, сонымен бірге сырттан мердігерлерді тарту қызметін тексереді. Ішкі аудит ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің баламалылығын және тиімділігін тексереді және баға береді.

13.4. Ішкі аудит қызметі өз әрекетін Қазақстан Республикасының ішкі аудитті жүргізу тәртібі туралы зандарына, осы Жарғының ережелеріне және банктегі ішкі аудиттің мәртебесі мен қызмет уәкілеттіктерін реттейтін тиісті ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

13.5. Ішкі аудит қызметінің мүшелері мен басшысы Банк Директорларының Кеңесімен тағайындалады. Ішкі аудит қызметінің мүшелері Директорлар Кеңесі мен Банк Басқармасының құрамына сайланған алмайды. Ішкі аудит қызметінің уәкілеттіктері Банк Директорлары Кеңесінің шешімімен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін.

Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар Кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы жөнінде есеп береді.

14-бап.

Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібі.

14.1. Банк өз акционерлеріне Банк акционерлерінің мүддесіне тиісті болып келетін Банк қызметі туралы мәлімет беруге міндетті.

14.2. Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпарат:

1) акционерлердің Жалпы жиналысымен және Директорлар Кеңесімен қабылданған шешімдер және қабылданған шешімдерді орындау жөніндегі ақпарат;

2) банктің акцияларды және басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және Банктің бағалы қағаздарының өкілетті органның орналастыруы нәтижелері жөніндегі есептерін, Банктің бағалы қағаздарының өтелуі жөніндегі есептерін бекіту, Банктің бағалы қағаздарының өкілетті органның жоюы;

3) Банкпен ірі мәмілелер және Банктің мүддесіне сай келетін мәмілелер жасау;

4) Банктің менишік капиталының мөлшерінің жиырма бес не одан да көп пайзызын құрайтын мөлшерде Банктің қарыз алуы;

5) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін лицензия алуы, қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін Банктің бұрын алған лицензияларының әрекетін тоқтату немесе тоқтату;

6) занды тұлғаны құруға Банктің қатысуы;

7) Банк мүлігіне тыйым салу;

8) нәтижесінде баланстық қуны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он не одан да көп пайзызын құрайтын Банк мүлігі жойылатын төтенше сипаттағы жағдайлар туындаған уақытта;

9) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапқа тарту;

10) Банкті мәжбүрлі турде қайта құру жөнінде шешім қабылдау;

11) Жарғыга сәйкес акционерлерінің мүдделеріне сай келетін басқа да ақпарат.

14.3. Банк қызметтік, немесе коммерциялық қупияны құрайтын ақпаратты иеленетін жұмыскерлер тізімін міндетті жүргізуі қамтамасыз етеді.

14.4. Банктің қызметі жөніндегі міндетті түрдегі мәлімдемелерді, хабарламаларды, сондай-ак ақпаратты Банкінің веб-сайтында (www.bta.kz) немесе “Казахстанская правда” және “Егемен Қазақстан” газеттерінде жариялау арқылы жүзеге асырылады. Банкті қөпшілікке арналған компания деп таныған жағдайда, Банк жоғарыда көрсетілген WEB-сайтта Жарғының 14.2. тармағының 1-7 тармақшаларында көлтірілген ақпаратты орналастыруға міндетті.

14.5. Акционердің талап етуі бойынша Банк оған заңдарда қарастырылған құжаттардың көшірмесін бұндай талап қойылған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей беруге міндетті. Акционер құжаттардың көшірмесін өзі алады, немесе Банк құжаттарды пошта байланысы арқылы жібереді.

Банктің ішкі құжаттарымен, банктік, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қоргалатын қулия болып келетін мәліметтерді коргау мақсатымен ескерілген мәліметтерді беруге шектеу қою мүмкін болады.

15-бап.

Коғамның акционерлері мен лауазымды тұлғаларына өздерінің аффилиренген тұлғалары туралы акпаратты ұсыну тәртібі.

15.1. Заңдардың талаптарына сәйкес Банк өзінің аффилиренген тұлғаларының есебін жүргізуі тиіс. Осы мақсатта Банктің акционерлері, сондай-ақ лауазымды тұлғалары аффилиренен туындаған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке өзінің аффилиренген тұлғалары туралы мәліметті жазбаша түрде табыс етуге міндетті.

16-бап.

Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметтің тоқтату.

16.1. Банктің қайта ұйымдастыру (біріктіру, косу, бөлу, бөліп алу, өзгерту) өкілетті органның рұқсатымен, Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртілте реттеледі.

16.2. Мәжбүрлі түрде қайта құру Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес сот шешімі бойынша жүзеге асады.

16.3. Банкті тарату.

16.3.1. Банк келесі жағдайларда таратылады:

1) Ұлттық Банктің рұқсаты болған жағдайда (өз еркімен тарату) оның акционерлерінің шешімі бойынша;

2) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көрсетілген жағдайларда сот шешімі бойынша (мәжбүрлі тарату).

16.3.2. Банк әрекетін тоқтату, соның ішінде банкроттық негіздері бойынша тоқтату Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асады.

16.3.3. Банкті тарату шарасы және оның несиегерлерінің талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

17-бап.

Корытынды ережелер.

17.1. Акционерлер арасындағы, сондай-ақ Банк пен акционер арасындағы қарым-қатынастар осы Жарғымен, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен және Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

17.2. Банк әрекетіне қатысты акционерлер, Директорлар Кеңесінің мүшелері және Басқарма арасындағы келіспеушіліктер Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына шыгарылуы мүмкін.

Оларды ретке келтіру мүмкін болмаса, даулар Қазақстан Республикасының колданыстағы заңдарына сәйкес сот тәртібімен шешіледі.

17.3. Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртілте енгізіледі.

17.4. Егер Банктің осы Жарғысының қандай да бір ережесі жарамсыз болса, онда ол қалған ережелерге қатысты болмайды.

17.5. Осы Жарғыда қарастырылмаған басқа жағдайларда, Банк өз әрекетінде Қазақстан Республикасының колданыстағы нормативтік құқықтық актілерінің ережелерін ұстанады.

17.6. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде әрбір тілде 3 (үш) данадан курастырылған. Осы Жарғының әрбір данасының жетек зандық күші бар.

“БТА Банкі” АҚ-ның
Басқарма Төрағасы



Р.В.Солодченко

Солдченко Раман Висадимуррович

(Денисенко) *S. Denisenko* (S. Сениченко)