

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТУПРАҢАЙ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАҢАТ ТІРКЕУ
20 01 ж. 09 қараша сәуегізінде
№ 3818-1905-011
Тіркеу қызыметі бойынша
1992 ж. 03 тамыз

Қазақстан Республ
және қар

тап және
тетіндегі

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТУПРАҢАЙ МЕМЛЕКЕТТІК ТІРКЕУ

20 _____ ж. _____ сәуегізінде
№ _____

Республикасы
және қаржы ұйымдарын рет
лау жөнінде
Төрағасы (Төрағасының орынбасары)

2007 ж-ғы «23» 12

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТУПРАҢАЙ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАҢАТ ТІРКЕУ
20 01 ж. 09 қараша сәуегізінде
№ 330940000114
Тіркеу қызыметі бойынша
1992 ж. 03 тамыз

«НҰРБАНК» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 08 ж. 08 сәуірі
Сүргын 1992 ж. 03 08 ТІРКЕЛДІ
БСН 330940000114

Акционерлердің жалпы жиналысының
«11» қараша 2007 ж-ғы
хаттамасымен бекітілді

АЛМАТЫ 2007 ж.

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

Осы Жарғы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес құрастырылған және бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Нұрбанк» акционерлік қоғамының заңды тұлға ретіндегі құқықтық мәртебесін анықтайды.

1-тарау. Жалпы жағдайлар

1-бап. Банкінің атауы

1. Банкінің толық атауы:

- а) қазақ тілінде: «Нұрбанк» акционерлік қоғамы;
- б) орыс тілінде: Акционерное общество «Нурбанко»;
- в) ағылшын тілінде: «Nurbank» Joint Stock Company

2. Банкінің қысқаша атауы:

- а) қазақ тілінде: «Нұрбанк» АҚ;
- б) орыс тілінде: АО «Нурбанк»;
- в) ағылшын тілінде: «Nurbank» JSC

2 бап. Банкінің заңды мәртебесі

1. Банк ҚР заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, дербес балансы, корреспонденттік шоты бар, өз атынан мүлдітік әрі жеке мүлдітік емес құқықтарға ие болады және оларды жүзеге асыра алады, міндеттемелерге ие болады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банкінің ресми мәртебесі заңды тұлғаның банкі ретінде әділет органдарында мемлекеттік тіркелуімен және ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясы болуымен анықталады.

2. Банкінің меншік нысаны – жеке меншік.

3. Банкінің Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде ҚР заңнамасына сәйкес басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу құқығы бар.

4. Банк өзінің қызметін ҚР заңнамасына, ҚР заңнамасына қайшы келмейтін белігінде банкі тәжірибесінде қолданылатын іскерлік қызмет өрісіндегі әдет-ғұрыптарға, Банкінің осы Жарғысына және ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

3 бап. Банкі қызметінің мақсаттары мен түрлері.

1. Банк жеке және заңды тұлғаларды, Қазақстан Республикасы резиденттері мен бейрезиденттеріне сапалы және кешенді қызмет көрсету мақсатында құрылды.

2. Банк қызметінің мақсаттары:

- 2.1. Қазақстан Республикасында нарық экономикасының қалыптасуы мен одан әрі дамуына көмектесу;
- 2.2. экономиканың түрлі салалары мен секторларына және әлеуметтік саланың қалыптасуына және дамуына көмектесетін қаржы қызметін жүзеге асыру;
- 2.3. табыс табу және оларды акционерлердің мүдделеріне пайдалану;
- 2.4. Банк қызметтерінің өрісін халықаралық нормаларға, стандарттарға және қолданыстағы заңнамаларға сәйкес жүзеге асыру және кеңейту.

3. Банк аталған мақсаттарға қол жеткізу үшін, банктік және басқа операцияларды уәкілетті органның лицензиясына және ҚР заңнамаларына сәйкес жүзеге асырады.

4. Банк ҚР заңнамаларымен тыйым салынбаған қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар.

4 бап. Банкінің қызметі жөніндегі жалпы мәліметтер

1. Банк клиенттерімен өзінің қызметін тараптардың өзара міндеттемелерін және мүлдітік жауапкершілігін анықтайтын ақылы шарттық негізінде жүзеге асырады.

2. Банкі оқшауландырылған мүліктерге; Банкінің меншік құқына жататын үймереттерге, ғимараттарға, жабдықтарға, түрлі қорларға, акшаларға, сонымен қатар мүліктік құқықтарға не.

3. Банкіде жатқан ұйымдар мен азаматтардың акшалары мен басқа мүліктеріне, тек ҚР заңнамаларында көзделген жағдайлар мен тәртіп бойынша тыйым салынуы немесе өндіріліп алынуы мүмкін.

4. Банк өзінің клиенттерінің, депозиторларының және корреспонденттерінің операциялары, шөттары және салымдары бойынша, сондай-ақ Банкінің жағдандық жәшіктерде, шкафтарда және бөлмелерде сақтауда жатқан мүліктердің құнысын сақтауға кепілдік береді.

Банк құнысы болатын мәліметтер, тек ҚР заңнамаларымен анықталған тәртіппен ашыла алынады.

5 бап. Банк және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк, өз акционерлерінің мүліктерінен оқшауланған мүлікке не және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

2. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық мүлкімен жауап береді.

3. Акционер Банкінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банкі қызметімен байланысты, өзіне тиесілі акциялар құнының шегінде заңал тәуекеліне не болады.

4. ҚР заңнамаларында қарастырылған, сондай-ақ Банк немесе мемлекет өздеріне мұндай жауапкершілікті қабылдағаннан басқа жағдайларда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша, мемлекет банкінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

6 бап. Банкінің филиалдары мен өкілдіктері

1. Банк Қазақстан Республикасының әр аумағында, және одан тыс жерлерде өзінің филиалдарын және өкілдіктерін ашуға, оларға ереже шеңберіндегі құқықтарды беруге құқылы.

2. Банкінің филиалдары мен өкілдіктері ҚР және олар орналасқан мемлекеттердің аумағындағы заңнамалары белгілеген тәртіппен құрылады, жабылады.

7 бап. Банкі деректемелері

1. Банкінің өзінің қызметін жүзеге асыру үшін қажетті мөрі, бланкалары, логотипі, тауар белгілері (қызмет көрсету белгілері) және басқа деректемелері бар.

2. Банкі деректемелері қазақ, орыс және ағылшын тілінде рәсімделеді.

8 бап. Банкінің атқарушы органының орналасқан жері және қызметінің мерзімі.

1. Атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ., Бостандық ауданы, Желтоқсан к., 168 «Б».

2. Банк қызметінің мерзімі шектелмеген.

9 бап. Банк жарғылық капиталы.

1. Банктің Жарғылық капиталының мөлшері орналастырылған барлық жай және артықшылығы акциялардың құнына тең және Қазақстан Республикасы ұлттық валютасымен көрсетіледі.

2. Банктің Директорлар Кеңесі акцияларды орналастыру (өткізу), соның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың жарияланған акциялар мөлшері шеңберіндегі саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі және бағасы туралы шешім қабылдайды.

3. Банк жарияланған акцияларының санын арттыруға Акционерлер жалпы жиналысының шешімі бойынша, сондай-ақ ҚР заң актілерімен көзделген басқа

жағдайларда жол беріледі. Банк Жарғылық капиталын арттыру Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

10-бап. Банкінің резервтік капиталы және басқа қорлары

1. Банкі қызметінің тиімділігі үшін Банк қажетті Резервтік капиталды, сондай-ақ басқа мақсаттық және арнайы қорларды қалыптастырады. Резервтік капитал акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша ҚР заңнамасы белгілеген тәртіппен, қарапайым акциялар бойынша дивиденттерді төлеуге дейін Банкінің таза табысы есебінен қаржы жылының қорытындысы бойынша қалыптастырылады және Банкі шалдарын жабу үшін пайдаланылады.

Банкінің Резервтік капиталының мөлшері Акционерлердің жалпы жиналысынан шешімімен анықталады және ҚР заңнамасымен белгіленген ең аз мөлшерден аз болуға тиіс емес.

2. Банкінің Резервтік капиталы, басқа мақсаттық және арнайы қорларды алып тастыру және пайдалану тәртібі Банкінің ішкі құжаттарымен анықталады.

2-тарау. Банк акциялары және өзге бағалы қағаздары.

11-бап. Акциялардың түрлері

1. Банк жай және артықшылықты акциялар шығарады.

2. Жай акция дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығы мен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, шекте таза табыс болған жағдайда дивиденттер, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда осы Жарғыда және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

3. Артықшылықты акциялардың меншік иелері - жай акциялардың меншік иелеріне - қоспағанда осы Жарғыда белгіленіп, алдын ала айқындайын кепілдік берілген мөлшерде дивиденттер алуға және Банк таратылған кезде осы Жарғыда және ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен мүлкінің бір бөлігіне басым құқығы бар.

4. Осы баптың 5-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді.

5. Артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын береді, егер:

1) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселені қараса. Шектеу қаю орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екі бөлігі жоқтап дауыс берген жағдайда осы мұндай мәселе бойынша шешім қабылданды деп есептеледі;

2) Акционерлердің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қараса;

3) артықшылықты акция бойынша дивидент оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерде төленбесе.

6. Банк өз акцияларын оларды шығаруды мемлекеттік тіркеуден кейін акциялардың жарияланған саны шеңберінде бір немесе бірнеше орналастырулар арқылы тек ақшалай тарау жолымен орналастырады.

7. Толық төленбеген акциялар және Банкімен сатып алынған акциялар дауыс беру құқығына ие болмайды және олар бойынша дивиденттер төленбейді.

12-бап. Банк дивиденттерін төлеу тәртібі

1. Дивидент акционердің өзіне тиесілі акциялар бойынша Банк төлейтін табысы болып табылады.

2. Дивидендтерді төлеу ақпанай жүргізіледі, сонымен қатар, егер де дивидендтер төлеу туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беретін акциялардың жай көпшілік дауысымен қабылданып, және осындай төлем, жария етілген акциялармен немесе Банк шығарған облигациялармен жүзеге асырылуына акционердің жазбаға келісімі болса, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді есепке алмай, Банк бағалы қағаздарымен жүргізілуі мүмкін. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді бағалы қағазбен төлеуге жол берілмейді.

3. Акцияларды шығарудың сәйкес проспектімен өзге белгіленбеген болса, акциялар бойынша дивидендтерді төлеу келесі кезеңділікпен жүзеге асырылады:

- Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу жылына бір рет жүзеге асырылады;

- Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу акционерлердің жылдық жалпы жиналысы шешімімен жыл қорытындысы бойынша жүзеге асырылады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы шешім қабылданған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде, бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялай отырып, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

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

5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу Банктің қандай да бір органының шешімін талап етілмейді.

6. Бір артықшылықты акция бойынша дивидендтің кезілдікті мөлшері 1000 (бір мың) теңге көлемінде белгіленеді. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері жай акциялар бойынша осы кезең үшін есептелетін дивидендтердің мөлшерінен аз болмауы керек.

7. Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзіміне дейін Банк ҚР заңнамасына сәйкес мәліметтер көрсетілген дивидендтерді төлеу туралы ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

8. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер бірінші кезекте төленеді, одан кейін жай акциялар бойынша дивидендтер төленеді.

9. Дивидендтерді алуға құқылы акционерлер тізімі оларды төлеудің күніне дейінгі күнге жасалуы тиіс. Акционер Банк берешегінің қалыптасу мерзіміне қарамастан, алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы.

13-бап. Орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы

1. Орналастырылған акцияларды сатып алу Банктің бастамасы бойынша акционердің келісімімен, Банктің акцияны сатып алуы кезінде оның құнын айқындаудың Қазақстан Республикасының заң актілерімен белгіленген тәртіппен бекітілген әдістемесіне сәйкес, оларды кейіннен сату мақсатында немесе Қазақстан Республикасының заңдарына және осы жарғыға қайшы келмейтін өзге де мақсаттарда жүргізілуі мүмкін. Бастапқы бағалы қағаздар рыногында орналастыру кезінде Банктің өз акцияларын сатып алуына жол берілмейді.

2. Егер Қазақстан Республикасының заңдық актілерінде өзге де белгіленбесе, Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды Банктің сатып алуы Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі.

3. Банк сатып алған акциялар оның Акционерлерінің жалпы жиналысы кворумын анықтау кезінде есепке алынбайды және ондағы дауыс беруге қатыспайды.

14-бап. Банк облигациялары

1. Банк Директорлар кеңесімен анықталған шығару шарттарына сәйкес, Банктің алдағы қызметі үшін қаражаттарды тарту мақсатында облигацияларды шығаруға құқылы.

2. Облигацияларды шығару тәртібі бағалы қағаздар нарығы жөніндегі заңнамамен реттеледі.

15-бап. Банкінің облигациялары бойынша сыйақы

1. Банк шығарған облигациялар бойынша сыйақы, бір жолғы немесе мерзімді төлеу түрінде белгіленеді, олар облигациялар бойынша оларды өтеуге дейінгі мерзімде (өтеу сәтінде) облигацияны шығару шарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

16 бап. Айырбасталымды бағалы қағаздар

1. Банк айырбасталымды бағалы қағаздар шығаруға құқышы. Айырбасталымды бағалы қағаздарды шығару туралы, бағалы қағаздардың айырбасталым шарттары мен тәртібі жөніндегі шешімді, Банкінің Акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайды.

2. Акцияларға айырбасталымды бағалы қағаздарды шығаруға Банкінің жариялаған және орналастырылған акцияларының арасындағы айырмашылық шінде жол беріледі.

3. Банктің бағалы қағаздарды айырбастау шарттары және тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектіде көрсетіледі

17 бап. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

1. Банк акционерінің құқықтары:

- 1) Қазақстан Республикасының заң актілерімен және осы Жарғыда қарастырылған тәртіпте Банкіні басқаруға қатысуға;
- 2) дивиденттер алуға;
- 3) Банк қызметі жөнінде ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен анықталған тәртіпте Банкінің қаржы есептемесімен танысуға;
- 4) Банкті тіркеуден немесе нақтылы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
- 5) Банкінің Директорлар кеңесіне сайлау үшін Банкі Акционерлерінің жалпы жиналысына үміткер ұсынуға;
- 6) Банк органдары қабылдаған шешімді сот тәртібімен дауласуға;
- 7) Банкіге оның қызметі туралы жазбаша сауал салуға және Банкіге сауал келіп түскен күннен бастап отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 8) Банкі таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;
- 9) Банкінің акцияларын немесе Банкінің Қазақстан Республикасының заң актілерімен белгіленген тәртіппен оның акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға.

Банкінің акционер немесе өзара жасалған келісім негізінде әрекет ететін бірнеше акционерлер, оған (олардың жиынтығында) дауыс беретін акцияларының он және одан да астам пайызына ие, (бұдан әрі Ірі акционер) келесі құқықтарға ие:

- 1) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуді талап етуге немесе Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан Директорлар кеңесі бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы сотқа жүгінуге;
- 2) ҚР заңнамалық актілеріне сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу жөнінде Директорлар кеңесіне ұсынуға;
- 3) Директорлар кеңесі мәжілісін шақыруды талап етуге;
- 4) өз есебінен Банкінің аудиторлық ұйымының аудит жүргізуін талап етуге.

Банктің артықшылықты акцияларымен бекітілген құқықтар көлемі, осы бап ережелерінен басқа, осы Жарғының II-бабында да көрсетілген.

Банк акционерінің бағалы қағаздарды басымдылықпен сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі Қазақстан Республикасының заң актілерімен белгіленеді.

2. Банк акционерінің міндеті:

- 1) акцияларды төлеу;

2) Банктің акция иелерінің тізілімін жүргізу үшін қажетті берілген акционерге жататын мәліметтердің өзгерісі жөнінде Банктің тіркеушісі мен акцияның атаулы иесіне он күн ішінде хабарлауға;

3) Банкі жөніндегі ақпаратты немесе оның қызметінің қызметтік, коммерциялық немесе заң қорғайтын басқа құпиясын жарияламауға;

4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заң актілеріне және осы Жарғыға сәйкес басқа міндеттемелерді орындауға.

3. Банк және Банктің тіркеушісі егер осы баптың 2 тармағының 2) тармақшасымен белгіленген талаптарды орындамаса акционер жауап бермейді.

3-тарау. Банкті басқару

18 бап. Банк органдары

Банк органдары:

- 1) жоғары органы – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі,
- 3) атқарушы органы – Басқарма.
- 4) ішкі аудит қызметі.

19 бап. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналысы акционерлерді – Банк акциялары иелерін шақыру арқылы құрылады. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк жыл сайын акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Акционерлердің жылдықтан басқа, өзге жалпы жиналыстары, кезектен тыс болып табылады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқтанған бойда үш айдың ішінде өткізілуге тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс берген кезде әрбір акционердің дауыс саны, оған тиісті дауыс беретін акциялар санына тең болады. Акционерлердің жалпы жиналысын әзірлеу мен өткізуді:

- 1) Басқарма;
- 2) езімен жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;
- 3) Директорлар кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы жүзеге асырады.

2. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

1) Банк жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жана редакциясында бекіту;

1-1) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

2) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

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

3-1) Банктің бағалы қағаздарының айырбасталым шарттары мен тәртібін анықтау, сонымен қатар оларды өзгерту;

4) Банк Директорлар кеңесінің саясат құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

5) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

6) жылдық қаржы есептілігін бекіту;

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

8) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайлар туындаған кезде Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;

9) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

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

11) Банк акцияларды Қазақстан Республикасының заңдық актілеріне сәйкес сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесін бекіту;

12) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

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

14) "алтын акцияны" енгізу және оның күшін жою;

15) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, оның ішінде, бұқаралық ақпарат құралын анықтау;

16) заңдық актілерде және осы жартыда шешім қабылдау акционерлердің жаңы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

3. Осы баптың 2-тармағының 1)-3) тармақшаларында аталған мәселелер бойынша Акционерлердің жаңы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады.

4. Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

5. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкінің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банкінің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқығы.

6. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады. Кезектен тыс Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесі және ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

7. Акционерлердің жалпы жиналысына қатынасуда және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін, Банкі тіркеушісі Банкі акция иелерінің тізілімі деректерінің негізінде жасайды. Аталған тізімді жасау күні Жалпы жиналысты жүргізу жөніндегі шешімді қабылдаған күннен ерте белгілене алмайды.

Акционерлерге Жалпы жиналысты жүргізу жөнінде - отыз күнтізбелік күннен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс берген жағдайда жиналыс өткізу күніне дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарланады.

Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу жөнінде хабарлау бұқаралық ақпарат құралдарының баспа басылымында жариялануға және (немесе) акционердің назарына оған жазбаша хабарлау жіберу арқылы жеткізілуге тиіс. Егер де Банктің акционерлерінің сапы елу акционерден аспаса, хабарлау акционердің назарына оған жазбаша хабарлама жіберу арқылы жеткізілуге тиіс.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі қалыптастырады және талқылауға шығарылған нақты қалыптастырылған мәселелердің толық тізбесі болуға тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе Директорлар кеңесі толықтыра алады, егер Банкі акционерлері мұндай толықтырулар жөнінде Жалпы жиналысты өткізу күніне дейін он бес күннен кешіктірмей хабарласа.

Күн тәртібіне өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізіле алынады, егер оны енгізуге Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын Банкінің дауыс беретін акцияларының жиынтығында тоқсан бес пайызына ие болатын акционерлердің көпшілігі дауыс берсе.

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

Өтпегенін орнына жүргізілген қайталанған Акционерлердің жалпы жиналысы, күн тәртібі мәселесін қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

1) кворум болмау себебіне байланысты өтпеген Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталса;

2) тіркеуді аяқтау сәтіне оған қатысу үшін Банкінің дауыс беретін акциялары жиынтығының қырық және одан да астам пайыздарына ие акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген жағдайда.

Акционер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралған мәселе бойынша өзі немесе өзінің өкілі дауыс беруге құқығы бар. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде әрекет етеді.

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

10. Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған кезде жарияланған уақытта ашылады, Жалпы жиналыстың төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлайды. Банк Басқарма мүшелері, жиналысқа қатысып отырған барлық акционерлер атқарушы органға енгеннен басқа жағдайларда, акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы Акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толықтығы мен сенімділігіне жауап береді.

Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру «бір акция – бір дауыс» қағидасы бойынша жүзеге асырылады, келесі жағдайлардан басқаларында:

1) Қазақстан Республикасы заңдық актілерінде қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың ең көп мөлшерін шектеу болса,

2) Директорлар кеңесі мүшелерін сайлаған кезде кумулятивті дауыс беру,

3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің реттемелік мәселелері бойынша Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір тұлғаға бір дауыс беру.

Кумулятивтік дауыс берген кезде акция бойынша берілетін дауысты акционер Директорлар кеңесі мүшесіне бір кандидатқа толық немесе оның Директорлар кеңесі мүшелеріне бірнеше кандидаттар арасында бөлуі мүмкін. Директорлар кеңесіне сайланған деп ең көп дауыс жинаған кандидаттар есептеледі. Дауыс беру бюллетендер бойынша акционердің өз қатысуымен ашық әдіспен және күпия дауыс берумен өткізілуі мүмкін.

11. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері және сырттай дауыс беруді өткізу арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен (аралас дауыс берумен) бірге не акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілмей қолданылуы мүмкін.

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

Дауыс беру үшін бюллетендер акционерлер тізіміне кіргізілген тұлғаларға Акционерлер жалпы жиналысының отырысы өткізілуіне дейін қырық бес күшпен кешіктірілмей жіберіледі.

Сырттай дауыс беру үшін арналған бюллетенді акционер - жеке тұлға, осы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсетіп қол қояды.

Акционер - заңды тұлғаның сырттай дауыс беруі үшін арналған бюллетенге оның басшысының қолы қойылуы тиіс және заңды тұлғаның мөрімен расталады.

Акционер- жеке тұлғаның қолы қойылмаған немесе акционер – заңды тұлғаның басшысының қолы қойылмаған жәнде заңды тұлғаның мөрімен расталмаған бюллетені жарамсыз болып табылады.

Дауыстарды санау кезінде акционер тарапынан бюллетенде белгіленген санау тәртібі сақталған және дауыс берудің мүмкін тәсілдерінің тек қана бір түрі ғана белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

Егер Акционерлер жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау жөнінде мәселелер болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетенде әрбір үміткер үшін берілген дауыс санын көрсетуге арналған орын болуы тиіс.

12. Дауыс беру қорытындысы бойынша Жалпы жиналыстың хатшысы дауыс беру қорытындысы жөнінде хаттама жасайды және қол қояды, оны Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қосады.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасын хатшы жасайды және жиналыс біткеннен кейін үш жұмыс күні ішінде Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (президиум мүшелері), хатшысы және Банкінің дауыс беретін акцияларының он және одан да астам пайызына иелік ететін акционерлер және Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқандар қол қояды. Қол қоюға міндетті тұлға хаттамаға қол қоюы мүмкін болмаған жағдайда, хаттамаға оған берілген сенімхат негіздемесінде оның өкілі қол қояды.

13. Барлық акционерлердің Жалпы жиналыстардың хаттамаларын Банк Басқармасы сақтайды және кез келген уақытта кез келген акционерге тапсыру үшін берілуіне тиіс. Акционердің талап етуі бойынша оған Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

14. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері Акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күн ішінде оларды бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабарланады.

Акционерлерге дауыс беру қорытындылары туралы хабарлау тәртібі осы Жарғының 26-бабында белгіленеді.

20 бап. Банк директорлар кеңесі

1. Қазақстан Республикасының заңдық актілерінде және осы Жарғыда Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

2. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
- 6) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау;

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

8) Банк Басқармасының басшысы мен мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;

9) аудиторлық ұйым көрсеткен қызметтерге төленетін ақының мөлшерін, сонымен қатар, ірі мәміленің мәні болып табылатын мүлікті бағалау бойынша бағалаушыны айқындау;

10) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

11) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде Банктің бағалы қағаздарына жазылу мен аукциондар өткізу тәртібі мен шарттарын белгілейтін құжатты бекіту;

12) Банк филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

13) Банктің басқа заңды тұлғалардың 10 және одан көп пайыздағы акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысым үлесін) және олардың қызметі мәселелері бойынша шешім қабылдау;

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

15) бұрынғы Банк тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда Банктің тіркеушісін таңдау;

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

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

18) Қазақстан Республикасының заң актілерімен, және осы Жарғыда көзделген, акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

3. Осы баптың 2-ші пунктінде көрсетілген тізбедегі мәселерді шешу Банк Басқармасына берілмейді.

4. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне қайшы шешім қабылдауға құқығы жоқ.

5. Директорлар кеңесі оның мүшелерін акционерлер жалпы жиналысының сайлауы арқылы құрылады. Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс берумен жүзеге асырылады. Акционердің оған жататын акциялар бойынша дауыстарын түгел бір кандидатқа немесе Директорлар кеңесі мүшелігіне бірнеше кандидаттар арасында бөліп беруге құқылы. Директорлар кеңесіне сайланған кандидаттар болып, ең көп дауыс жинағандар есептеледі. Егер Директорлар кеңесіне мүшелікке екі және одан астам кандидаттар бірдей дауыс жинаса, бұл кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру жүргізіледі.

6. Директорлар кеңесі мүшелігіне банкі акционері емес және акционер мүддесінің өкілі ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылмаған жеке тұлға сайлануы мүмкін.

Мұндай тұлғалардың саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан артауға тиіс.

7. Төрагадан басқа, Басқарма мүшелері, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің сан құрамы Акционерлердің жалпы жиналысымен анықталады, бірақ үш мүшеден кем болмауы керек. Директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс. Директорлар кеңесіне сайланушы тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасы заңнамасымен және осы Жарғымен белгіленеді.

8. Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар, шексіз рет қайтадан сайлана алады, егер бұл ҚР қолданылып жүрген заңдарға қайшы болмаса. Банк директорлар кеңесінің уәкілеттік мерзімі Банк Акционерлерінің жалпы жиналысымен белгіленеді. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесі мүшелерінің барлығының немесе жеке мүшелерінің уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Өзінің бастамасымен Директорлар кеңесі мүшесінің уәкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабарлама негіздемесінде жүзеге асырылады.

Мұндай Директорлар кеңесі мүшесінің уәкілеттігі алынған хабарламаны алған сәттен тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған кумулятивтік дауыс берумен жүзеге асырылады, бұл орайда Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтас алынғанда директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің отуімен бір мезгілде аяқталады.

9. Директорлар кеңесінің Төрағасы күпия дауыс берумен оның мүшелерінің санынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан көпшілік дауыспен сайланады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта өзінің Төрағасын қайта сайлай алады. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі мәжілісін шақырады, мәжілістерде төрағалық етеді және хаттама жүргізуді ұйымдастырады. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімімен Директорлар кеңесінің басқа бір мүшесі жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің хатшысы Басқарма Төрағасымен тағайындалады. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшесі және Директорлар кеңесінің мүшесі болып табымайтын тұлға болуы мүмкін. Егер Директорлар кеңесінің хатшысы директорлар кеңесінің мүшесі болып табылмаса ол дауыс беру құқығына ие болмайды және шешімдер қабылдауда қатыспайды.

10. Директорлар кеңесінің мәжілісі Төрағаның немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе талап етуі бойынша шақырыла алынады:

- 1) директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банкіге аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 3) ірі акционердің;
- 4) ішкі аудит қызметінің.

Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің төрағасына Директорлар кеңесінің мәжілісіне ұсынылатын күн тәртібі көрсетілген тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы қойылады.

Егер Директорлар кеңесінің төрағасы мәжілісті шақырудан бас тартса бастамашы осы талаппен Басқармаға жүгіне алады. Басқарма өз кезегінде директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің мәжілісі Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Басқарма төрағасымен шақыру туралы талап түскен күннен бастап екі күннен кешіктірілмей шақырылуы тиіс.

Директорлар кеңесінің мәжілісі осы талапты қойған тұлғаны міндетті түрде шақыруымен өткізіледі.

Директорлар кеңесінің мәжілісі Директорлар кеңесінің құзыретіне қатысты мәселелерді шешу қажеттілігіне қарай шақырылады және өткізіледі (директорлар кеңесінің қарауына мәселелерді жіберген күннен бастап екі күннен кешіктірілмей). Директорлар кеңесінің мәжілісін дайындау Директорлар кеңесінің хатшысымен жүзеге асырылады, ол өз кезегінде күн тәртібін құрайды және мәжілістің өткізілуіне дейін бір күннен кешіктірілмей Директорлар кеңесінің Төрағасына және мүшелеріне күн тәртібінің мәселелерін және күн тәртібінің мәселелері бойынша құжаттар жөнінде мәлімет береді.

11. Директорлар кеңесінің құзыреттілігіне жататын мәселелерді шешу қажеттілігі туындаған жағдайда (қарастырылатын мәселе Директорлар кеңесіне 2 күннен кешіктірілмей жіберілгеннен кейін) жиналыс өткізіледі. Директорлар кеңесінің отырысы хатшымен дайындалады, күн тәртібін реттеп, отырыс алдында Төрағаға және кеңес мүшелеріне отырысқа дейін бір күн алдында күн тәртібінің мәселелері, материалдары туралы хабарлайды.

12. Банкінің Директорлар кеңесі мәжілісін жүргізу үшін кворум банкі Директорлар кеңесі мүшелерінің сайланған санының жартысынан кем болмау керек. Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің саны Акционерлердің жалпы жиналысында сайланғандардың жартысынан аз болса, Банкінің Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін Директорлар кеңесі Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Банкінің Директорлар кеңесінің қалған мүшелері тек Банкінің акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға шешім қабылдауға құқылы.

13. Дауыс беру тікелей ашық әдіспен немесе сырттай дауыс беру арқылы өткізілуі мүмкін. Банкі Директорлар кеңесі мәжілісінде шешім қатынасатын Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілік дауысымен қабылданады. Банкінің Директорлар кеңесінің мәжілісінде мәселелер шешкенде Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің бір мүшесінің дауыстарын Банкінің Директорлар кеңесінің басқа мүшесіне табыс етуіне тыйым салынады. Банкі Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда шешім қабылдау үшін Директорлар кеңесі Төрағасының немесе оның функцияларын атқаратын Директорлар кеңесінің мүшесінің шешуші дауыс үшін құқығы бар.

Директорлар кеңесінің шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру мәжілісіне қатысушы Директорлар кеңесінің мүшелерінің ашық түрінде дауыс беруімен қатар (аралас дауыс беру) немесе Директорлар кеңесінің мәжілісі өткізілмей қолданылуы мүмкін.

Сырттай дауыс беру өткізуде бірегей нысандағы дауыс беру бюллетендері (сұрау парақтары) Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберіледі (таратылады).

Директорлар кеңесінің мүшелері бюллетенді (сұрау парақтарын) алу кезінде «қолдаймын»/«қарсымын» графаларына әр бір мәселе бойынша өз дауыс беру түрін белгілейді және «қолы» графасына өз қолын қояды. Дауыстарды санау кезінде Директорлар кеңесінің мүшесі бюллетенде (сұрау қағазында) белгіленген дауыс беру тәртібін сақтап дауыс берген және мүмкін болған дауыс беру түрлерінің тек қана бір түрін белгілеп дауыс берген мәселелер бойынша дауыстар есептеледі.

Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдер, егер оны қолдап Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі дауыс берсе, заңды болып есептеледі.

Сырттай дауыс беру арқылы өткізілген Директорлар кеңесінің мәжілісінің өткізілген күні болып Директорлар кеңесінің мүшесі бюллетенге (сұрау қағазына) ең соңғы қол қойған күн саналады.

14. Банкі Директорлар кеңесінің мәжілісінде хатшы хаттама жүргізеді. Банкі Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасы оны өткізгеннен кейін үш күннен кешіктірмей рәсімделеді және мәжілісте төрағалық еткен тұлға және хатшы қол қояды. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесі мүшесінің талабы бойынша Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдермен танысу үшін және/немесе хаттамалармен шешімдердің өз қолы қойылған және Банк мөрімен расталған үзінді беруге міндетті.

1. Банктің ағымдағы қызметіне алқалы атқарушы орган - Банк Басқармасы басшылық етеді.

2. Банкі Басқармасы Акционерлердің жалпы жиналысы және Банкі Директорлар кеңесінің шешімін орындайды.

3. Банк Басқармасы Банкі атынан әрекет етеді, Банкінің ұйымдық құрылымын бекітеді, шешім (қаулы) шығарады және Банкінің барлық қызметкерлерінің орындаулары міндетті болатын нұсқау береді.

4. Басқарма төрағасы және оның мүшелері Банкі Директорлар кеңесімен сайланады. Басқарманың сапалық құрамы Банкі Директорлар кеңесімен анықталады. Басқарма Банкі Директорлар кеңесі белгілеген мерзімге сайланады. Басқарма төрағасының немесе мүшелерінің уәкілеттігі Банкі Директорлар кеңесінің өз бастамасы бойынша немесе Басқарма төрағасының ұсынысы бойынша кез келген уақытта мерзімнен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Басқарманың барлық мүшелерінің уәкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Банкі Директорлар кеңесі бір мезгілде Басқарманың жаңа құрамын сайлайды.

Банкінің акционерлері және оның акционерлері болып есептелмейтін Банк қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады. Басқарма мүшелерінің функциялары, құқықтары мен міндеттері ҚР қолданышылып жүрген заңдарымен, Банктің осы Жарғысымен, сондай-ақ олардың әрқайсының Банкімен жасаған жеке еңбек шартымен анықталады.

Банкі Басқармасы Төрағасымен жасалған жеке еңбек шартына Банкі атынан Банкінің Директорлар кеңесі Төрағасы немесе осыған Акционерлердің жалпы жиналысымен немесе Банкі Директорлар кеңесімен уәкілеттілендірілген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалған жеке еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

5. Банк Басқармасының мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Банктің Басқармасының Төрағасы басқа заңды тұлғаның атқарушы органының басшысы, немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға лауазымын иемдене алмайды.

6. Банк Басқармасы құзыретіне қолданыстағы заңнамамен, осы Жарғымен немесе Акционерлердің жалпы жиналысы және/немесе Директорлар кеңесі қабылдаған ішкі құжаттармен анықталған Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесінің айырықша құзыретіне жатпайтын Банк қызметін қамтамасыз етудің барлық мәселелері, соның ішінде:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын, дамуының перспективалық және негізгі жоспарларын, соның ішінде Банктің жылдық бюджеті және инвестициялық бағдарламаларын құрастыру және Директорлар кеңесіне ұсыну, оларды орындау туралы есептер дайындау, сонымен қатар, Банк қызметінің ағымдағы жоспарларын құрастыру және бекіту;

2) Банктің перспективалық, ағымдағы жоспарлары мен бағдарламаларын ұйымдастыру, Банктің инвестициялық, қаржылық және өзге жобаларын жүзеге асыру;

3) Акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдерді жүзеге асыру;

4) Банктің ішкі қызметін реттейтін ішкі нормативтік құжаттар жобаларын қарау және Директорлар кеңесіне бекіту үшін жіберу жатады.

7. Банкі Басқармасы Төрағасы:

1) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қатынастардағы өкілдік ету құқығына сенімхат береді;

3) Банк қызметкерлерін (заңдық актілермен белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес

Банк қызметкерлерінің лауазымдық жаалақыларының және жаалақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Банк Басқармасының және Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;

4) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Банктің Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуыш ұйымдастырады;

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

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

7) Қазақстан Республикасындағы қолданыстағы заңнамамен және осы Жарғымен ол органдардың айрықша құзыретіне жатқызылмаған реттердегі, оған Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі берген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

8. Басқарма мәжілісін өткізуге дайындық, сондай-ақ шақыру мен жүргізу тәртібі Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

Басқарма мәжілістері Басқарма Төрағасының, ал ол болмаған жағдайда оның міндетін орындайтын Басқарма мүшесінің төрағалық етуімен қажеттілік туындауына орай шақырылады және өткізіледі.

Басқарма мәжілісін шақыру құқығына иегерлер:

- Басқарма төрағасы немесе оның міндетін орындаушы тұлға;
- Басқарма мүшелері;
- Директорлар кеңесі.

Басқарма оны шақыру туралы талап келіп түскеннен бастап үш күннен кешіктірілмей шақырылады және өткізіледі.

Басқарма төрағасы Басқарма хатшысын тағайындайды. Басқарма мәжілісін дайындау Басқарма хатшысымен жүзеге асырылады, ол өз кезегінде күн тәртібін құрайды және мәжілістің өткізілуіне дейін екі күннен кешіктірілмей Басқарма Төрағасына және мүшелеріне күн тәртібінің мәселелері және күн тәртібінің мәселелері бойынша құжаттар жөнінде мәлімет береді.

Банк Басқармасы егер де оның мәжілісінде Банк Басқармасының мүшелерінің кем дегенде үштен екі бөлігі қатысып отырса, шешім қабылдауға өкілетті. Басқарма шешімі мәжіліске қатысып отырған Басқарма мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Басқарма мәжілісінде шешімдер қабылданғанда Басқарманың әрбір мүшесі, Басқарма төрағасын қоса бір дауысқа не болады.

Басқарма мүшелерінің дауысы тең болған жағдайда, шешуші дауыс құқығына Басқарма Төрағасына немесе оның міндетін атқарушы тұлғаға тиесілі. Дауыс беру тек қана тікелей ашық тәсілмен өткізілуі мүмкін.

9. Басқарма отырысында Басқарма хатшысы Басқарма төрағасы немесе оның міндетін атқарушы тұлға және Басқарма хатшысы қол қоятын хаттама жүргізеді.

22 бап. Банктің ішкі аудит қызметі

1. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды Ішкі аудит қызметі жүзеге асырады. Ішкі аудит қызметінің сандық құрамы, қызметкерлерін тағайындау, босату, оларға еңбекақы, сыйлықақы төлеу, ықпал ету шараларын қолдану мөлшері мен жағдайларын анықтау Банктің Директорлар Кеңесімен жүзеге асырылады. Ішкі аудит қызметі Банк Директорлар Кеңесінің тікелей бақылауымен әрекет етеді. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Банктің Директорлар Кеңесі және Басқармасы құрамына сайлана алмайды.

2. Банктің Ішкі аудит қызметінің құзырына келесі мәселелер жағады:

1) Банк қызметіне тексеру жүргізуді ұйымдастыру:

- ішкі бақылау жүйесінің сәйкестігі және тиімділігіне;

- банктік тәуекелдер және банктік тәуекелдерді басқару рәсімдерінің (банктік операциялар және мәмілелерді жүргізу, тәуекелдерді басқару әдістемелері, бағдарламалары, ережелері, тәртіптері және рәсімдерінің) қолданылу толықтығына және тиімділігіне;

- автоматтандырылған ақпараттық жүйелер қызметінің тиімділігіне, соның ішінде мағлұматтар базаларының тұтастығы және оларды рұқсатсыз пайдаланудан қорғауды бақылауға, алдын-ала көзделмеген жайттарға арналған әрекеттер жоспарларының болуына;

- бухгалтерлік есеп және есеп берудің растығы, толықтығы, әділдігі және уақытылығына, сонымен қатар ақпарат жинау мен есеп берудің сенімділігі мен уақытылығына;

- бухгалтерлік есеп және қаржылық есептемелердің дәлдігі мен растығына;

- Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де мәліметтерді берудің растығы, толықтығы, әділдігі және уақытылығына;

- Банктің бухгалтерлік есеп және есеп беру үшін жауапты құрылымдық бөлімдерінің тәуекелдерді басқару бөлімдеріне беретін мәліметтердің дәлдігіне;

- қолданыстағы Банк мүлкінің сақталуын қамтамасыз ету әдістеріне (тәсілдеріне);

- активтерді сақтау құралдарына;

- ішкі бақылау үрдістері мен рәсімдеріне;

- ішкі бақылау транзакцияларын және нақты рәсімдерінің қызмет етуін тестілеу;

- қаржылық есептеменің растығы мен уақытылығын тестілеу;

- Банк жүргізетін операциялардың экономикалық мақсаттылығы мен тиімділігіне;

- Банк операцияларына қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасы нормаларының және Банктің ішкі ережелерінің, соның ішінде Банктің ұйымдық құрылымы және басқарылуына қатысты әдістемелердің, қаридалардың, ережелер мен құзыретті орган нұсқауларының болуына;

- Банк ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкестігіне;

- кем дегенде алты ай сайын Банк құрылымдық бөлімдерінің депозиттерді қабылдау/орналастыру, дебиторлық/кредиторлық берешектер жөніндегі операцияларды жүргізу техникасын орындауын бағалау;

- құқықтық және реттеу талаптарын, тәртіп кодекстерін орындауды қамтамасыз ету үшін құрылған жүйелерге, әдістемелер мен рәсімдердің өткізілуіне;

- менеджмент жүйелері мен қаржылық ақпаратқа, соның ішінде электрондық ақпарат жүйесіне және электрондық банктік қызметтерге;

- қаржылық және басқарушылық ақпараттың сенімділігіне (соның ішінде тұтастығы, дәлдігі мен толықтығына) және уақытылығына;

- электрондық ақпараттық жүйелер жұмысының үздіксіздігі мен сенімділігіне;

- несиелеу бөлімдері қызметкерлерінің мүдделер қайшылығы тәуекелін шектейтін ережелер мен рәсімдерді орындауына;

- заем беру туралы шешім қабылдайтын Банктің басқарушы қызметкерлері құзыреттерінің олардың Банк ішкі ережелерінде белгіленген лауазымдық құзыреттеріне сәйкестігіне;

- кірістерге манипуляция жасау және Банктің өз капиталы мөлшері мен табыстарына сай емес тәуекелдерге бару жағдайларын анықтау және алдын алу;

- Банктің Директорлар кеңесі бекіткен ішкі нормативтік және ұйғарымдық құжаттарда белгіленген өзге мәселелерді қарау;

2) басқарушы қызметкерлерді Банк қызметін басқару жөніндегі құзыреттер мен функциялардың шоғырлануын анықтау мақсатында тексеру;

- 3) Банк капиталын бағалау жүйесін оның тәуекелдерін бағалауға байланысты тексеру;
 - 4) қызметкерлермен жұмыс жөніндегі бөлімше жұмысын бағалау;
 - 5) Банктің «stop-loss» лимиттерін анықтау ережелерін қолдану дұрыстығын тексеру;
 - 6) жаңа өнімдер немесе қызметтерді енгізу мәселелерін талқылауға қатысу. Банктік қызметтердің жаңа түрлерін енгізгенде банктік қызметті реттейтін нормативтік құқықтық актілерін орындауға байланысты Банктің қосымша тәуекелдерінің пайда болу мүмкіндігін бағалау;
 - 7) сыртқы аудиторды таңдау жөніндегі шараларды белгіленген тәртіпте өткізуді және Банктің жылдық қаржылық есептемесіне уақтылы сыртқы аудит жүргізуді бақылау;
 - 8) Банкке тексеру жүргізу кезінде сыртқы аудиторлар және тексеруші уәкілетті мемлекеттік органдармен қарым-қатынас жасау;
 - 9) Банк бөлімшелерін тексеру нәтижесінде анықталған тәуекелдер деңгейін төмендетуді қамтамасыз ететін Банк бөлімшелері және органдарымен орындалған шаралардың тиімділігіне бақылау жүргізу, немесе аталған тәуекелдердің Банк үшін жарамдылығы туралы бөлімше басқармасымен және (немесе) басқару органдарының шешімін құжаттандыру;
 - 10) ішкі бақылау қорытындылары бойынша Банк бөлімшелерімен жүргізілетін және жоспарланатын іс-шаралар мониторингін өткізу, олардың ойдағыдай орындалуы мақсатында;
 - 11) бөлімшелер қызметкерлерімен, Ішкі аудит қызметімен немесе өзге бақылау функцияларын жүзеге асыратын органдармен анықталған, Директорлар кеңесінің қаперіне жеткізілген маңызды кемістіктер бойынша кейінгі тексерулерді немесе мониторингтің өзге түрлерін жүргізу, сонымен қатар барлық жойылмаған кемістіктер туралы Директорлар кеңесін бірден хабардар ету;
 - 12) Банктің банктік қызметті реттейтін нормативтік құқықтық актілерін орындауын мезгілді бақылау;
 - 13) Банктің ішкі ережелері және рәсімдерінің орындалуына бақылау жүргізу;
 - 14) Ішкі аудит қызметі және сыртқы аудиторлар есептеріндегі нұсқаулықтардың орындалуына бақылау жүргізу;
 - 15) уәкілетті органның иқпал ету шараларының, санкцияларының және өзге талаптарының орындалуына бақылау жүргізу;
 - 16) Банк қызметінің белгілі түрлерімен қатарлас тәуекелдерге қарай ішкі аудиттің жылдық жоспарларын әзірлеу;
 - 17) бөлімшелер басқармаларына тексеру кезінде анықталған бұзушылықтар және кемістіктерді жою жөніндегі нұсқаулықтар мен ұсыныстарын қарауға беру;
 - 18) Банктің Директорлар кеңесі және Басқармасына тексерулер нәтижесіндегі Аудит есептерін, анықталған бұзушылықтар мен кемістіктерді жою жөніндегі, Банк қызметін жақсарту және оның тиімділігін арттыру жөніндегі нұсқаулықтар мен ұсыныстарын беру;
 - 19) Ішкі аудит қызметі туралы Ережемен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген жағдайларда арнайы тергеулер жүргізу.
3. Ішкі аудит қызметі отырыстарды өткізбейтін және өз құзыреті шеңберіндегі мәселелер бойынша шешім қабылдамайтын Банктің тұрақты әрекет етуші органы болып табылады. Ішкі аудит қызметі әрекетінің қорытындылары Аудит есебімен рәсімделеді. Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібі ішкі ережені бекіту арқылы Банктің Директорлар кеңесімен анықталады.

4-тарау. Өзгесі

23 бап. Банкінің қаржы (операциялық) жылы

Банкінің қаржы (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

24 бап. Банкідегі есеп және есептеме

Бухгалтерлік, банкілік және басқа есептеме тізбесі, нысаны және мерзімдерін, олар жүргізген операциялардың есеп тәртібін, бухгалтерлік есепті жүргізу және Банктің қаржылық есебін құрастыру, сондай-ақ оларды бұзғаны үшін жауапкершілік ҚР заңнамасымен белгіленеді. Банкінің бухгалтерлік есеп саясатын Банкінің Директорлар кеңесі анықтайды.

25 бап. Банкі аудиті

1. Банкке аудит Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банк есебінен не ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізіледі, бұл ретте ірі акционер аудиторлық ұйымды дербес анықтауға құқылы. Ірі акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

2. Банкіні аудиторлық тексеру Банкінің шығарылған (төленген) жарғылық капиталындағы жиынтық үлесі он және одан да астам пайыз құрайтын акционерлердің талап етуі бойынша жүргізілуге тиіс. Кез келген акционер өз есебінен Банкінің жылдық қаржы есептемесіне, сондай-ақ оның ағымдағы ісіне аудиторлық тексеру жүргізуді талап етуге құқылы.

3. Банк жылдық қаржы есептемесіне аудит өткізуге міндетті. Банк аудиті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес аудит өткізуге өкілетті ұйыммен жүргізіледі.

26 бап. Банк акционерлеріне оның қызметі жөніндегі ақпаратты беру тәртібі

1. Банк өз акционерлерінің назарына Банк акционерлері мүдделерін қозғайтын ақпаратты жеткізуге міндетті. Акционерлердің мүддесін қозғайтын ақпарат деп Банк мыналарды таниды:

1) Акционерлердің жалпы жиылысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер, және қабылданған шешімдерді орындағаны жөніндегі ақпарат;

2) Банкінің акциялар және басқа бағалы қағаздарды шығаруы және Банкінің бағалы қағаздарын тарату қорытындысы жөніндегі есептерді, Банкінің бағалы қағаздарды өтеу қорытындысы жөніндегі есептерді Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органымен бекіту, уәкілетті органның Банкінің бағалы қағаздарының күшін жоюы;

3) Банкінің ірі мәмілелерді жасауы және оларды жасауда Банкінің мүдделігі бар мәмілелер;

4) Банкінің меншікті капиталынан жиырма бес және одан астам пайыз құрайтын мөлшерде Банкінің қарыз алуы;

5) Банкінің қызметтің қандай да болмасын бір түрін жүзеге асыруға лицензия алуы, Банкінің қызметтің қандай да болмасын бір түрін жүзеге асыруға бұрын алған лицензиясының қолданылуын тоқтатуы;

6) Банкінің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

7) Банкі мүлігіне тыйым салу;

8) олардың нәтижесінде баланстық құны Банкі активінің жалпы мөлшерінен он және одан да астам пайыз құрайтын Банкі мүлігінің жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың басталуы;

9) Банкі және оның лауазымдық тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

10) Банкіні еріксіз қайта ұйымдастыру жөніндегі шешім.

2. Қызметтік, коммерциялық немесе өзге заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпаратты қорғау мақсатында Банк ішкі құжаттарымен аталған ақпаратты беруге шектеулер енгізілуі мүмкін.

3. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген Банк қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін бұқаралық ақпарат құралдары, олардың ішінде Қазақстан

Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары белгілеген талаптарға сай келетін, «Қазақстанская правда» және / немесе «Егемен Қазақстан» газеті, он бес мың данадан кем емес таралыммен шығарылатын және Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылған кезеңдік баспасөз басылымдары пайдаланылады, және/немесе Банк өзінің интернеттік www.nurbank.kz WEB-сайтын пайдаланады.

Осы баптың 1 тармағында тізілген ақпарат, сонымен қатар Банкінің қаржы есептемесімен танысу мүмкіндігі Банкі акционерінен жазбаша сұрау салу түскен сәттен акционерге отыз жұмыс күні ішінде беріледі.

27-бап. Банк акционерлеріне Банк құжаттарын беру тәртібі

1. Банктің өз қызметіне қатысты құжаттарды Банк өзі қызмет еткен бүкіл мерзім ішінде Басқармасы орналасқан жерде сақтауға тиіс. ҚР заңнамасымен белгіленген тізімге сәйкес құжаттар сақталады.

2. Өзге құжаттар, оның ішінде Банктің қаржылық есептілігі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес белгіленген мерзім ішінде сақталады.

3. Акционердің талап етуі бойынша Банк оған заңнамамен көзделген құжаттардың көшірмесін осы баптың 1-тармағына сәйкес белгіленген тәртіппен беруге міндетті, бұл орайда Банктің бағалы қағаздарын шығару, орналастыру, айналымға түсіру және айырбасталым мәселелерінің кейбір жақтарыш реттейтін құжаттардан басқа қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге жол беріледі.

Құжаттардың көшірмелерін беру үшін төленетін ақы мөлшерін Банк белгілейді және ол құжаттардың көшірмелерін дайындауға жұмсалған шығыстар құны мен құжаттарды акционерге жеткізіп беруге байланысты шығыстарды төлеу ақысымен аспауы керек.

28-бап. Банк акционерлері мен лауазымды тұлғаларымен олардың аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты беру тәртібі

1. Банк аффилирленген тұлғаларының есебін осы тұлғалардың немесе Банктің тіркеушісі беретін мәліметтер негізінде (уәкілетті орган белгілеген тәртіппен ірі акционер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана) жүргізеді.

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

2. Банктің акционерлері мен лауазымды адамдарының өз аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты аффилирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде Басқармаға жазбаша түрде табыс етуге міндетті.

Тұлғалардың аффилирленуі Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалардың Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес анықталады.

3. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларының тізімін уәкілетті органға заңнамада белгіленген тәртіппен табыс етеді.

29-бап. Банк қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялау

1. Банк жыл сайын бұқаралық ақпарат құралдарында ҚР заңнамасымен белгіленген мерзімде жылдық бухгалтерлік балансты, капиталдағы барлық өзгерістерді көрсететін есепті, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепті және кірістер мен шығыстар туралы есепті жариялап отырады. Банк өзге қаржылық есептілікті қосымша жариялауға құқылы.

2. Банк Басқармасы жыл сайын Акционерлердің жаны жиналысына талқылау және бекіту үшін аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет жөніндегі заңдарына сәйкес жасалған өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті табыс етеді. Басқарма қаржылық есептіліктен басқа жалпы жиналысқа аудиторлық есепті табыс етеді.

Жылдық қаржылық есептілікті Банктің Директорлар кеңесі акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өтетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей алдын ала бекітуге тиіс.

Жылдық қаржылық есептілік акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында түбегейлі бекітіледі.

30-бап. Банк қызметін тоқтату шарттары

1. Банк қызметі қайта ұйымдастыру немесе тарату арқылы тоқтатылады.
2. Банкті қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.

3. Өз еркімен Банкіні қайта ұйымдастыру ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

4. Сот Банкті еріксіз қайта ұйымдастыру немесе Банкке қатысты оңалту рәсімдерін өткізу мәселесін тек уәкілетті органның тиісті қорығандығы негізінде шешуге құқылы.

Банкті еріксіз қайта ұйымдастыру немесе оңалту рәсімдерін өткізудің міндетті шарты еріксіз қайта ұйымдастыру туралы шешімнің қабылданған күнінен бастап бір жылдың ішінде банкпен ондағы барлық депозиттерді мүдделі тұлғаларға қайтару болып табылады. Бұл шартты орындамау салдарынан Банкті мәжбүрлі түрде тратуға әкеп соқтырады

5. Банк мына жағдайларда таратылады:

а) уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);

б) ҚР заңдық актілерімен қарастырылған жағдайларда соттың шешімі бойынша.

6. Банкіні сот арқылы мәжбүрлі тарату мына жағдайларда жүргізіледі:

а) Банкінің банкротқа ұшыраса;

б) Банктің операцияларын жүргізуге берілген лицензиясын ҚР заңнамасында қарастырылған негіздеме бойынша қайтарып алынса;

в) ҚР заңдық актілерімен қарастырылған басқа негіздемелер бойынша Банкі қызметін тоқтату жөніндегі уәкілетті органдардың, заңды немесе жеке тұлғалардың өтінішімен (талап қоюмен).

7. Уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін Акционерлердің жалпы жиналысы бойынша Банкті ерікті түрде таратқан жағдайда тарату комиссиясы тағайындалады, оған Банкінің мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттік беріледі.

Тарату комиссиясы Банктің таратылуы кезеңінде оны басқару және тізбесі Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген іс-әрекет жасау жөніндегі өкілеттіктерге ие болады.

Банкіні ерікті түрде таратқан кезде тарату комиссиясы қызметінің ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталады.

8. Өз еркімен таратылуға рұқсат алғаннан кейін Банк бұл жөнінде ақпаратты орталық әділет органының ресми басылымында жариялауға міндетті.

9. Банкті тарату рәсімі, оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі және Банк мүлкін тарату тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

10. Басқа жағдайларда Банкі қызметін тоқтату тәртібі Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамасымен реттеледі.

Басқарма Төрағасы

Бектемисов Н.А.

Бектемисов Н.А.

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

Председатель (заместитель Председателя)
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций


«*д.б.*» *19* 2007 г.

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НУРБАНК»**

Утвержден
Общим собранием акционеров
Протокол от «11» октября 2007г.

АЛМАТЫ – 2007г.

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус Акционерного общества «Нурбанк», как юридического лица, именуемого в дальнейшем «Банк».

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Нурбанк» Акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: Акционерное общество «Нурбанк»;
- в) на английском языке: «Nurbank» Joint Stock Company

2. Сокращенное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Нурбанк» АҚ;
- б) на русском языке: АО «Нурбанк»;
- в) на английском языке: «Nurbank» JSC

Статья 2. Юридический статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством РК, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного государственного органа в соответствии с законодательством РК.

2. Форма собственности Банка – частная.

3. Банк вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с законодательством РК.

4. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РК, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству РК, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Статья 3. Цели и виды деятельности Банка

1. Банк учрежден в целях качественного и комплексного обслуживания физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан.

2. Целями деятельности Банка являются:

- 2.1. содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в республике Казахстан;
- 2.2. осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- 2.3. получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- 2.4. осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и действующим законодательством.

3. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией уполномоченного органа и в соответствии с законодательством РК.

4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РК.

Статья 4. Общие сведения о деятельности Банка

1. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной платной основе, разделяющей взаимные обязательства и имущественную ответственность сторон.

2. Банк обладает обособленным имуществом: зданиями, сооружениями, оборудованием,

различными фондами, деньгами, принадлежащими Банку на праве собственности, а равно имущественными правами.

3. На деньги и другое имущество организаций и граждан, находящиеся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК.

4. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, депозиторов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только в порядке, определенном законодательством РК.

Статья 5. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам.

2. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3. Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, а также в случаях, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 6. Филиалы и представительства Банка

1. Банк вправе открывать свои филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами и наделять их правами в пределах положений.

2. Филиалы и представительства Банка создаются, закрываются в порядке, установленном законодательством РК и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 7. Реквизиты Банка

1. Банк обладает печатью, бланками, логотипом, товарными знаками (знаками обслуживания) и иными реквизитами, необходимыми для осуществления своей деятельности.

2. Реквизиты Банка оформляются на казахском, русском и английском языках.

Статья 8. Место нахождения исполнительного органа и срок деятельности Банка

1. Место нахождения исполнительного органа: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, Достықський район, ул. Желтоқсан 168 «Б».

2. Срок деятельности Банка не ограничен.

Статья 9. Уставный капитал Банка

1. Размер Уставного капитала Банка равен стоимости всех размещенных простых и привилегированных акций и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

2. Совет Директоров Банка принимает решение о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, по цене и цене их размещения (реализации).

3. Увеличение количества объявленных акций Банка допускается по решению Общего собрания акционеров, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами РК. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

Статья 10. Резервный капитал и иные фонды Банка

1. Банк формирует Резервный капитал, а также другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка. Резервный капитал формируется по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством РК, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям и используется для покрытия убытков Банка.

Размер Резервного капитала Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее минимального размера, установленного законодательством РК.

2. Порядок формирования и использования Резервного капитала, других целевых и специальных фондов Банка определяется внутренними документами Банка.

Глава 2. Акции и другие ценные бумаги Банка

Статья 11. Виды акций

1. Банк выпускает простые и привилегированные акции.
2. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством РК.
3. Акционеры-собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами-собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством РК.
4. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных пунктом 5 настоящей статьи.
5. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, если:
 - 1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;
 - 2) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - 3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.
6. Банк размещает свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций исключительно путем оплаты деньгами.
7. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не имеют права голоса, и по ним не выплачиваются дивиденды.

Статья 12. Порядок выплаты дивидендов Банка

1. Дивидендом является доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Банком.
2. Выплата дивидендов производится деньгами, кроме того, выплата дивидендов может производиться также ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров Банка простым большинством голосующих акций и что такая выплата осуществляется объявленными акциями или выпущенными Банком облигациями при наличии письменного согласия акционера, за исключением дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям не допускается.
3. Если иное не установлено соответствующим проспектом выпуска акций, то периодичность

выплаты дивидендов по акциям следующие:

- выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется раз в год;
- выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам года осуществляется по решению годового Общего собрания акционеров.

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

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

5. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения какого-либо органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

6. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается в размере 1 000 (одна тысяча) тенге. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

7. В порядке, установленном законодательством РК, перед наступлением срока выплаты дивидендов по акциям Банк публикует в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием сведений в соответствии с законодательством РК.

8. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям.

9. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Акционер вправе требовать выплаты непополненных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

Статья 13. Выкуп Банком размещенных акций

1. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан, в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу. Не допускается приобретение Банком своих акций при их размещении на первичном рынке ценных бумаг.

2. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета Директоров, если иное не установлено законодательными актами РК.

3. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании.

Статья 14. Облигации Банка

1. Банк вправе выпускать облигации с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности Банка в соответствии с условиями выпуска, определенными Советом директоров Банка.

2. Порядок выпуска облигаций регулируется законодательством о рынке ценных бумаг.

Статья 15. Вознаграждение по облигациям Банка

Вознаграждение по облигациям, выпущенным Банком, устанавливается в виде разовых или периодических выплат, которые осуществляются по облигациям до срока их погашения (в момент погашения) в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Статья 16. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Решение о выпуске конвертируемых ценных бумаг, об условиях и порядке конвертирования ценных бумаг

принимается Общим собранием акционеров Банка.

2. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

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

Статья 17. Права и обязанности акционеров Банка

1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе ознакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательными актами РК.

Акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка (далее Крупный акционер) также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательными актами РК;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Объем прав, удостоверенных привилегированными акциями Банка, помимо положений настоящей статьи, указан также в ст. 11 настоящего Устава.

Порядок реализации права Акционера Банка на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается законодательными актами РК.

2. Акционер Банка обязан:

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

3. Банк и регистратор Банка не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.

Глава 3. Управление Банком

Статья 18. Органы Банка

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;

- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) служба внутреннего аудита.

Статья 19. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров образуется путем созыва акционеров – собственников акций Банка. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

Годовое Общее собрание акционеров проводится в течение трех месяцев по окончании календарного года.

Каждый акционер при голосовании на Общем собрании акционеров имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом Директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 1-1) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в нем;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 3-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их отчуждение;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, а также его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера годовой выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 5) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 6) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 7) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый период;
- 8) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям в случае наступления случаев, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 12) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 13) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 14) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, а также ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) введение и аннулирование "золотой акции";

- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 16) иные вопросы, принятые решения по которым отнесено законодательными актами и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
3. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) пункта 2 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от Общего числа голосующих акций Банка.
4. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего количества голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
5. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано по инициативе Совета директоров и крупного акционера.
7. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.
- Акционеры извещаются о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.
- Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.
8. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.
- Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания.
- В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.
9. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.
- Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:
- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось в причине отсутствия кворума;
 - 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.
- Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

10. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума, проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

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

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов. Голосование может проводиться в очном порядке открытым способом и тайным голосованием по бюллетеням.

11. Решения Общего собрания акционеров также могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

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

Бюллетень для голосования направляется лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером – физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера – юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера – физического лица либо руководителя акционера – юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером обозначен порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

12. По итогам голосования Секретарь Общего собрания составляет и подписывает протокол об итогах голосования, приобщив его к протоколу Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров составляется секретарем и подписывается в течение трех рабочих дней после закрытия собрания председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии и акционерами, имеющими десять и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в этом собрании акционеров.

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

13. Протоколы всех Общих собраний акционеров хранятся Правлением Банка и предоставляются для ознакомления любому акционеру в любое время. По требованию

акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

14. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров об итогах голосования определен в Статье 26 настоящего Устава.

Статья 20. Совет директоров Банка

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
 - 9) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценка по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
 - 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
 - 11) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
 - 12) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 13) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
 - 14) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - 15) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
 - 16) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 17) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 18) иные вопросы, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
3. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 2 настоящей статьи, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

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

5. Совет директоров образуется путем избрания его членов общим собранием акционеров. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидаты в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

6. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать двадцать процентов состава Совета директоров.

7. Члены Правления, кроме Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.

Количественный состав Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров, не может быть менее трех членов. Не менее одной трети числа членов Совета Директоров должны быть независимыми директорами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

8. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если это не противоречит действующему законодательству РК. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

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 письменного уведомления Советом директоров.

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

9. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя. Председатель Совета директоров ведет заседания Совета Директоров, председательствует и организует ведение протокола заседаний. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции выполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Секретарем Совета директоров может быть как член Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров. Секретарь Совета директоров, не являющийся членом Совета директоров, назначается Председателем Правления. В случае если секретарь Совета директоров не является членом Совета директоров, он не обладает правом голоса и в принятии решения не участвует.

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

а) любого члена Совета директоров;

б) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

в) крупного акционера;

г) службы внутреннего аудита.

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 двух дней со дня поступления требования о созыве.

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

11. Заседания Совета директоров созываются и проводятся по мере необходимости решения вопросов (не позднее 2-х дней после даты направления вопроса на рассмотрение Совета директоров), относящихся к компетенции Совета директоров. Подготовка заседания Совета директоров осуществляется секретарем Совета директоров, который формирует повестку дня и не позднее одного дня до даты заседания доводит до сведения Председателя и членов Совета директоров вопросы повестки дня и материалы по вопросам повестки дня.

12. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, избранного Общим собранием акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13. Голосование может проводиться очным открытым способом или посредством заочного голосования. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Совета директоров. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голосов одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров или член Совета директоров, исполняющий его функции, имеет право решающего голоса при принятии решений.

Решения Совета директоров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с открытой формой голосования членов Совета директоров, присутствующих на заседании (смешанное голосование), либо без проведения заседания Совета директоров.

При проведении заочного голосования бюллетени (опросные листы) для голосования в любой форме рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.

Члены Совета Директоров при получении бюллетеня (опросного листа) отмечают в графе «за»/ «против» исключительно вариант своего голосования по каждому вопросу и ставят свою подпись в графе «Подпись». При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене (опросном листе), и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Решение, принятое путем заочного голосования, считается легитимным, если за него проголосовали большинство членов Совета Директоров. Датой проведения заседания Совета директоров, проводимого в форме заочного голосования, считается наиболее поздняя дата написания членом Совета Директоров бюллетеня (опросного листа).

14. На заседании Совета директоров Банка секретарем ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные своей

подписью и оттиском печати Банка.

Статья 21. Правление Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

2. Правление Банка исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

3. Правление Банка действует от имени Банка, утверждает организационную структуру Банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

4. Председатель и члены Правления избираются Советом директоров Банка. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка. Правление избирается на срок, определяемый Советом директоров Банка. Полномочия Председателя и членов Правления могут быть в любое время досрочно прекращены Советом директоров Банка по собственной инициативе, или по представлению Председателя Правления Банка. При досрочном прекращении полномочий всех членов Правления Совет директоров Банка одновременно избирает новый состав Правления.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Функции, права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством РК, настоящим Уставом Банка, а также трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Трудовой договор с Председателем Правления Банка от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

5. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

6. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, других органов и должностных лиц Банка, определенные действующим законодательством РК, настоящим Уставом или внутренними документами Банка, принятыми Общим собранием акционеров и/или Советом директоров Банка, в том числе:

- 1) разработка и представление в Совет директоров приоритетных направлений, перспективных планов и основных программ развития деятельности Банка, в том числе годового бюджета и инвестиционных программ Банка, подготовка отчетов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Банка;
- 2) организация перспективных, текущих планов и программ Банка, реализацией инвестиционных, финансовых и иных проектов Банка;
- 3) реализация принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров решений;
- 4) принятие внутренних документов в целях организации деятельности Банка.

7. Председатель Правления Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представлять Банк в отношениях с третьими лицами;
- 3) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательными актами), 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 Банка, и службы внутреннего аудита Банка;
- 4) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

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

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

7) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством РК и настоящим Уставом к исключительной компетенции иных органов.

8. Порядок подготовки к проведению, а также порядок созыва, проведения заседаний Правления, включая порядок принятия решений, определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров Банка.

Заседания Правления созываются и проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие членом Правления, исполняющим его обязанности. Правом созыва заседания Правления обладают:

- Председатель Правления или лицо, исполняющее его обязанности;
- члены Правления;
- Совет директоров.

Правление созывается и проводится не позднее трех дней с момента поступления требования о его созыве.

Председатель Правления назначает секретаря Правления. Подготовка заседания Правления осуществляется секретарем Правления, который формирует повестку дня и не позднее двух дней до даты заседания доводит до сведения Председателя и членов Правления вопросы повестки дня и материалы по вопросам повестки дня.

Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее двух третей от числа членов Правления Банка. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. При принятии решений на заседании Правления каждой член Правления, включая Председателя Правления, обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления или лицу, исполняющему его обязанности. Голосование может проводиться только открытым способом.

9. На заседании Правления секретарем Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности и секретарем Правления.

Статья 22. Служба внутреннего аудита Банка

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.

Принятие решений по вопросам количественного состава, назначения, освобождения от должности работников Службы внутреннего аудита, определения размера и условий оплаты труда, премирования и применения мер воздействия к ним осуществляется Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

2. К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относятся следующие вопросы:

1) Организация проверок деятельности Банка, на предмет:

- адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, а также планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- точности и достоверности записей бухгалтерского учета и финансовых отчетов;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- точности сведений, предоставляемых подразделениями Банка, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности, в подразделения по управлению рисками;
- применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверки средств сохранения активов;
- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- тестирования как транзакций, так и функционирования конкретных процедур внутреннего контроля;
- тестирование достоверности и своевременности финансовой отчетности;
- экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- наличия норм законодательства Республики Казахстан и внутренних положений Банка, касающихся операций Банка, включая методики, принципы, правила и указания уполномоченного органа относительно организационной структуры и управления Банком;
- соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам Республики Казахстан;
- оценки соблюдения подразделениями Банка операционной техники проведения операций по приёму/размещению депозитов, дебиторской/кредиторской задолженности, не реже чем через каждые шесть месяцев;
- проверки систем, учрежденных для обеспечения соблюдения правовых и регулятивных требований, кодексов поведения и проведения методик и процедур;
- проверки систем менеджмента и финансовой информации, включая систему электронной информации и электронные банковские услуги;
- надежности (включая целостность, точность и полноту) и своевременности финансовой и управленческой информации;
- непрерывности и надежности работы электронных информационных систем;
- соблюдения работниками кредитных подразделений политик и процедур, снижающих риск конфликта интересов;
- соответствия полномочий руководящих работников Банка, принимающих решения о выдаче займа, их должностным полномочиям, определенным во внутренних положениях Банка;
- выявления и предотвращение случаев манипуляций с доходами и принятия риска, соответствующего размеру собственного капитала и доходов Банка;
- рассмотрения других вопросов, определенных внутренними нормативными и распорядительными документами, утвержденными Советом Директоров Банка;
- 2) проверка руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Банка;
- 3) проверка системы Банка по оценке его капитала в связи с его оценкой риска;
- 4) оценка работы подразделения по управлению персоналом;
- 5) проверка правильности применения Банком правил определения лимитов "stop-loss";
- 6) участие в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг. Оценка возможности появления дополнительных рисков Банка, связанных с соблюдением нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность при внедрении новых видов банковских услуг;
- 7) контроль за проведением мероприятий по выбору в установленном порядке внешнего аудитора и за своевременным проведением внешнего аудита годовой финансовой отчетности Банка;
- 8) взаимодействие с внешними аудиторами и проверяющими уполномоченными государственными органами при проведении ими проверок Банка;

9) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

10) осуществление мониторинга проводимых и планируемых подразделениями Банка мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего контроля, с целью их оптимального выполнения;

11) проведение последующих проверок или других видов мониторинга по существенным недостаткам, выявленным сотрудниками подразделений, Службой внутреннего аудита или другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции, доведенных до сведения Совета Директоров, а также немедленное информирование Совета Директоров обо всех неисправленных недостатках;

12) осуществление периодического контроля соблюдения Банком нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность;

13) осуществление контроля за соблюдением внутренних правил и процедур Банка;

14) осуществление контроля за исполнением рекомендаций, указанных в отчетах Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов;

15) осуществление контроля за исполнением мер воздействия, санкций и иных требований уполномоченного органа;

16) разработка годовых планов внутреннего аудита в зависимости от рисков, с которыми сопряжены определенные виды деятельности Банка;

17) представление на рассмотрение руководству Подразделений рекомендаций и предложений по устранению выявленных проверкой нарушений и недостатков;

18) предоставление Совету Директоров и Правлению Банка Отчетов аудита по результатам проверок и рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений в работе подразделений Банка, а также по улучшению и повышению эффективности деятельности Банка;

19) проведение специальных расследований в случаях, предусмотренных положением о Службе внутреннего аудита и внутренними нормативными документами Банка.

3. Служба внутреннего аудита является постоянно действующим органом Банка без проведения заседаний и принятия решений по вопросам своей компетенции. Результат деятельности Службы внутреннего аудита оформляется Отчетом аудита. Порядок работы Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка путем утверждения внутренней процедуры.

Глава 4. Иное

Статья 23. Финансовый (операционный) год Банка

Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 24. Учет и отчетность в Банке

Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка, учета проводимых им операций, а также ответственность за их нарушение устанавливаются законодательством РК. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 25. Аудит Банка

1. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета Директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

2. Аудиторская проверка Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в выпущенном (оплаченном) уставном капитале Банка превышает десять и более процентов. Любой акционер вправе требовать проведения за свой счет аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния дела.

3. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности. Аудит Банка производится аудиторской организацией правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 26. Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности

1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным государственным органом Республики Казахстан отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным государственным 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 Банком 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 его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка.

2. С целью защиты информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, внутренними документами Банка возможно введение ограничений на предоставление указанной информации.

3. Для публикации информации о деятельности Банка, указанной в пункте 1 настоящей статьи, используются средства массовой информации, а именно периодические печатные издания, отвечающие требованиям, установленным уполномоченным государственным органом Республики Казахстан, газета «Казахстанская правда» и/или газета «Егемен Қазақстан», выпускаемые тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяемые на всей территории Республики Казахстан, и/или Банк использует свой корпоративный WEB-сайт Банка www.nurbank.kz.

По письменному запросу акционера Банка информация, указанная в пункте 1 настоящей статьи, а равно возможность ознакомления с финансовой отчетностью Банка, предоставляются акционеру Правлением Банка в течение тридцати рабочих дней с момента получения Правлением данного запроса.

Статья 27. Порядок предоставления акционерам Банка документов Банка

1. Документы Банка, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления. Хранению подлежат документы согласно перечню, установленного законодательством РК.

2. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. По письменному требованию акционера Банк в лице Правления обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством согласно п. 1 настоящей статьи, в течение тридцати дней со дня подачи запроса, при этом Банк вправе ввести ограничения на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, за исключением документов, регламентирующих отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

Статья 28. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным государственным органом).

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

2. Акционеры Банка и его должностные лица обязаны в письменном виде представлять Правлению Банка в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

Аффилированность лиц определяется акционерами и должностными лицами Банка согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

3. Банк представляет список своих аффилированных лиц уполномоченному государственному органу в установленном законодательством порядке.

Статья 29. Публикация основных показателей деятельности Банка

1. Банк ежегодно публикует в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс; отчет, показывающий все изменения в капитале; отчет о движении денежных средств и отчет о доходах и расходах в сроки, установленные законодательством РК. Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и окончательного утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет.

Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.

Статья 30. Условия прекращения деятельности Банка

1. Деятельность Банка прекращается путем реорганизации либо ликвидации.

2. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Добровольная реорганизация Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа в соответствии с законодательством РК.

4. Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации Банка либо проведении в отношении Банка реабилитационных процедур только на основании соответствующего

заклочения уполномоченного органа.

Обязательным условием для производства принудительной реорганизации Банка, реабилитационных процедур является возврат Банком всех находящихся у него депозитов заинтересованным лицам в течение одного года со дня принятия решения о принудительной реорганизации.

Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию Банка.

5. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами РК (принудительная ликвидация).

6. Принудительная ликвидация Банка производится судом в связи с:

а) банкротством Банка;

б) отзывом лицензии Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным законодательством РК;

в) заявлением (иск) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами РК.

7. В случае добровольной ликвидации Банка Общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного государственного органа назначается ликвидационная комиссия, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка.

Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

9. Процедура ликвидации Банка, порядок удовлетворения требований его кредиторов и порядок распределения имущества Банка регулируются законодательством Республики Казахстан.

10. Порядок прекращения деятельности Банка в иных случаях регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Бектемисов Н.А.

*Бектемисов Нурмухамед
Аманжолулы*

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

Республика Казахстан, город Алматы,
Двадцать четвертое декабря две тысячи седьмого года.

Я, Жакупова Майгуль Акутаевна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии №0001551 от 05.08.2003 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи **Председателя правления АО «Нурбанк»** **г.р. Бектемисова Нурмухамеда Амангельдыевича** которая сделана в моем присутствии. Личность, подписавшего документ установлена, полномочия представителя **проведены.**

Зарегистрировано в реестре за № 1-5886
Сумма, оплаченная частному нотариусу:

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
109.00 тенге
ҚОМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ МЕРМ
БАРЛЫҒЫ 40

Нотариус

24 ДЕК 2007

..... года Я, Жакупова Майгуль Акутаевна
нотариус г.Алматы, действующий на основании лицензии №0001551
от 05.08.2003 г. выданной Министерством юстиции РК.
Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа.
В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов
и иных не соответствующих исправлений или каких-либо
исполнений не оказалось.
Зарегистрировано в реестре за № 1-5886
нотариус
№0001551



СМОТРИ
НА ОБОРоте