

Согласовано с Комитетом
по контролю и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций
Национального Банка
Республики Казахстан

Председатель (Заместитель Председателя) _____



2011 года

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «BANK RBK»

АО «BANK RBK»

Утвержден
Внеочередным Общим
собранием акционеров
АО «КазИнКомБанк»
«18» июля 2011 года

Караганда, 2011 год

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

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

1.2. Наименование Банка:

Полное наименование:

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

Сокращенное
наименование:

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

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

1.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии на проведение банковских операций, выдаваемой уполномоченным органом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «уполномоченный орган по контролю»).

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

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

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

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

1.9. Местом нахождения Банка является место нахождения его Исполнительного органа: 100000, Республика Казахстан, г. Караганда, район Казыбек би, проспект Бухар-Жырау, 47.

1.10. Срок деятельности Банка не ограничивается.

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

1.12. Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Целями деятельности Банка являются:

- содействие развитию экономики Республики Казахстан;

- извлечение дохода и использование его в интересах акционеров путем обеспечения получения акционерами Банка дивидендов;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг.

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

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

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

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

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

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

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

3.2. Имущество Банка принадлежит ему на праве частной собственности.

3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:

- 1) уставный капитал Банка;
- 2) доходы, полученные от деятельности Банка;
- 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.4. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

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

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

IV. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

4.2. Минимальный размер резервного капитала устанавливается уполномоченным органом по регулированию. В случае, если в результате деятельности резервный капитал Банка станет меньше размера, установленного уполномоченным органом по регулированию, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до необходимой величины.

4.3. Убытки Банка возмещаются за счет средств резервного капитала, при невозможности – за счет других средств Банка.

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

V. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

5.5. Банк вправе заключать опционы на выпускаемые акции.

5.6. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

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

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

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

5.10. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

5.15. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган по регулированию в установленном им порядке. Уведомление

должно содержать сведения о количестве приобретаемых акций, предполагаемой цене покупки и иные сведения, определенные нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию.

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

5.17. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, в течение тридцати дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка. Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему акций в срок не более тридцати дней со дня опубликования предложения об их продаже.

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

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

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

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

Если $ЧП \leq 0$, где

ЧП - чистая прибыль,

то дивиденд на одну привилегированную акцию 0.01 тенге,

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

N-кол-во привилегированных акций,

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

то $Д^{пр/а} = ЧП / N$, где

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

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

$Д^{пр/а} = 10\,000 * (i + 2\%)$,

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение:

нижнего предела инфляции на уровне 4%,

верхнего предела инфляции на уровне 9%.

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

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

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

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

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

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

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

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

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

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

VI. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

6.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

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

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

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

- голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций Банка;
- оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию.

6.2. Акционеры Банка имеют право:

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

2) получать дивиденды;

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

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

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

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

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

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

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

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

11) по письменному запросу получать копии документов Банка:

- Устав Банка, Изменения, Дополнения к Уставу Банка;

- Протокол (выписка из протокола) Общего собрания акционеров;

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

6.3. Крупный акционер также имеет право:

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

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

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

6.4. Акционеры Банка обязаны:

1) оплатить акции;

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

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

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

VII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Органами Банка являются:

1) высший орган - Общее собрание акционеров;

2) орган управления - Совет директоров;

3) исполнительный орган - Правление;

4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, - Служба внутреннего аудита.

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

VIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

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

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

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

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;

2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;

5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;

8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

9) утверждение годовой финансовой отчетности;

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

11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных п. 5.21. настоящего Устава и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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

14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

17) введение и аннулирование «золотой акции»;

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

19) принятие решений о добровольном делистинге акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 8.4 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

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

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

8.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

1) Совета директоров;

2) крупного акционера.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

1) Правлением;

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

3) Советом директоров;

4) ликвидационной комиссией.

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

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения акционеров посредством направления ему письменного извещения с уведомлением в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. В случае, если количество акционеров Банка составит более пятидесяти, то уведомление должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом по регулированию.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

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

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

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

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

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

Члены органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

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

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

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

8.11. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

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

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

8.12. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с

голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

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

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

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

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

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

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

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

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

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

Итоги голосования 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.

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;

- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) Общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

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

IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

9.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

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

13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;

18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

20) утверждение организационной структуры Банка;

21) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

9.3. Совет директоров должен:

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

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

9.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

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

3) других лиц (при этом количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.).

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

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

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

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

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

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

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

9.6. Члены Совета директоров Банка должны:

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

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

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

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

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

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

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

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

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

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

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

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

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

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;

- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

9.9. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров без проведения очного голосования, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование).

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

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

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

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

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

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

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

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

Х. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Правление.

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

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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

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

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

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

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

10.2. Полномочия Правления Банка:

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

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

3) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;

4) осуществляет подготовку отчетов Банка;

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

6) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;

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

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

9) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;

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

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

10.3. Полномочия Председателя Правления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

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

объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

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

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

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

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

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

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

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

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

11.10.1. любого члена Службы внутреннего аудита;

11.10.2. члена Совета директоров.

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

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

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

11.15. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

3) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;

4) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);

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

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

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

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

9) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

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

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

12) оценка работы службы управления персоналом Банка ;

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

14) другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

ХII. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

12.1. В Банке может быть введена должность Корпоративного секретаря. Функции, порядок работы и обязанности Корпоративного секретаря определяется Кодексом корпоративного управления.

12.2. Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета Директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке.

12.3. На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения, прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

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

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

13.1 Крупной сделкой признается:

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

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

Взаимосвязанными между собой признаются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

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

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

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

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

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

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

- 1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;
- 2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

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

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

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

XIV. ПЕРСОНАЛ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.5. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящий Уставом и внутренними нормативными документами Банка,

трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

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

XV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

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

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

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

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

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

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

Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении обществу убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими

прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

15.6. Для целей настоящей статьи под определениями понимается следующее:

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

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

XVI. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

16.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров в следующих средствах массовой информации: «Юридическая Газета», «Заң Газеті».

Информацией, затрагивающей интересы акционеров, 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 органом по контролю отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг, аннулирование уполномоченным органом по контролю ценных бумаг Банка;

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

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

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

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

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

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

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

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



М.К. ЖАКУБАЕВА

