

«Утвержден»
решением единственного акционера
№ 3-0505-01 от «05» мая 2022 года
(с учетом РЕА № 3-0506-02 от 06.05.2022 года)

У С Т А В
Акционерного общества «Есо Center Bank»
(Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит»)

город Алматы, 2022 год

Настоящий Устав Акционерного общества «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «Устав») определяет правовой статус и регламентирует деятельность юридического лица – банка, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества.

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «Банк») – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.2. Полное и сокращенное наименования Банка:

	<i>Полное наименование</i>	<i>Сокращенное наименование</i>
На государственном языке:	«Eco Center Bank» Акционерлік қоғамы («Банк ЦентрКредит» АҚ Еншілес банкі)	«Eco Center Bank» АҚ («Банк ЦентрКредит» АҚ ЕБ)
На русском языке:	Акционерное общество «Eco Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит»)	АО «Eco Center Bank» (ДБ АО «Банк ЦентрКредит»)
На английском языке:	Joint-stock company «Eco Center Bank» (Subsidiary bank of JSC «Bank CenterCredit»)	JSC «Eco Center Bank» (SB of JSC «Bank CenterCredit»)

1.3. Банк является банком второго уровня.

1.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «Уполномоченный орган») на проведение банковских операций.

1.5. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, имеет самостоятельный баланс и может от своего имени приобретать и осуществлять права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества и не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Государство не отвечает по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства, кроме предусмотренных законодательством Республики Казахстан случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

1.8. Банк в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вправе создавать свои филиалы и представительства.

1.9. Банк имеет печать со своим наименованием на государственном и русском языках.

1.10. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 226, почтовый индекс А26F8B0.

1.11. Срок деятельности Банка - не ограничен.

Глава 2. Предмет и цели деятельности Банка

2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

2.2. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики и банковских услуг в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей;
- развитие банковского сотрудничества с казахстанскими и иностранными финансовыми учреждениями;
- обеспечение роста чистого дохода путем постоянного увеличения объемов и видов банковских услуг, улучшения их качества;
- получение чистого дохода и его использование в интересах акционеров Банка;
- обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов Банка.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковскую и иную разрешенную законодательством Республики Казахстан деятельность, включающую в себя банковские операции и иные операции, установленные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

2.3. Банк вправе осуществлять банковские и иные операции на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом.

2.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом.

2.5. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами Банка строятся на основании заключенных с ними договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

2.6. Банк гарантирует тайну сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Банковская, коммерческая и иная охраняемая законом тайна может быть раскрыта по основаниям и в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2.7. Условия осуществляемой Банком деятельности регламентируются Правилами об общих условиях проведения операций и внутренними правилами Банка.

Глава 3. Имущество и капитал Банка

3.1. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.

3.2. Источниками формирования имущества Банка являются:

- 1) взносы акционеров в Уставный капитал Банка, внесенные в результате приобретения ими акций Банка;
- 2) доходы, полученные от деятельности Банка;
- 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.3. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.

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

3.5. Методика расчета собственного капитала и инвестиций Банка определяется Уполномоченным органом. В случае, если сумма обязательств Банка превышает стоимость его активов, собственный капитал Банка является отрицательным.

3.6. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами, в национальной валюте Республики Казахстан.

3.7. Сведения о видах и порядке использования фондов Банка - в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк обязан создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Порядок использования таких провизий (резервов) устанавливается законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Акции и другие ценные бумаги Банка

4.1. Порядок выпуска, регистрации, размещения ценных бумаг Банка определяется законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

4.2. Банк вправе выпускать: акции, облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.3. Банк выпускает простые именные акции в бездокументарной форме.

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

4.5. Акция неделима. Если акция приобретена несколькими лицами, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права через своего общего представителя.

4.6. Акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

4.7. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не имеют права голоса и по ним не выплачиваются дивиденды.

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

При этом акционер, владеющий простыми акциями Банка, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, а акционер, владеющий привилегированными акциями Банка, имеет право преимущественной покупки привилегированных акций Банка.

Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение тридцати календарных дней после даты подачи заявки на их приобретение.

Размещение Банком объявленных акций, а также реализация ранее выкупленных акций в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию Уполномоченного органа, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Порядок реализации права акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него устанавливается Уполномоченным органом.

4.9. Не допускается приобретение Банком своих объявленных акций при их размещении на первичном рынке ценных бумаг.

4.10. Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию акционера, а также другие операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.11. Банк вправе осуществлять выпуск производных и иных ценных бумаг в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг. Банк вправе осуществлять выпуск и размещение производных и иных ценных бумаг за пределами Республики Казахстан.

4.12. Регулирование вопросов, связанных с условиями и порядком выпуска, регистрации, размещения и обращения производных и иных ценных бумаг Банка, осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.13. Банк вправе осуществлять выпуск конвертируемых ценных бумаг по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

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

4.15. Ценные бумаги Банка могут являться предметом залога.

4.16. Акционер имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога, законодательством Республики Казахстан.

4.17. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

Глава 5. Ведение системы реестров держателей акций Банка

5.1. Порядок ведения системы реестров держателей акций Банка, а также предоставления Уполномоченному органу информации по нему, определяется законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

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

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

Глава 6. Распределение прибыли Банка

6.1. После уплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан налогов и других обязательных платежей в бюджет, прибыль, остающаяся в собственности Банка, используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

6.2. Общим собранием акционеров Банка утверждается порядок распределения чистой прибыли за отчетный финансовый год, принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка, а также о направлении чистой прибыли на развитие Банка или иные цели, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Глава 7. Дивиденды по акциям Банка

7.1. 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.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

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

7.2. 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.

7.3. Банк вправе объявлять выплату дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года. Выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по

решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

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

7.5. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.

7.6. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- период, за который выплачиваются дивиденды;
- размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- дату начала выплаты дивидендов;
- порядок и форму выплаты дивидендов;
- наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

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

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

7.8. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, указанным в пункте 7.7 настоящего Устава.

7.9. 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.

Глава 8. Права и обязанности акционеров Банка

8.1. Акционер имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим 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 Банка;
- 4) получать выписки от организации, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров общества 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 Банку 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 законодательством Республики Казахстан;

11) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8.2. 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) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

8.3. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти дней извещать организацию, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг 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 законодательством Республики Казахстан.

8.4. Банк и организация, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг Банка, не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 8.3 настоящего Устава.

Глава 9. Управление Банком

9.1. Органами Банка являются:

1) высший орган - Общее собрание акционеров (в случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, - данный акционер);

2) орган управления - Совет директоров;

3) исполнительный орган коллегиальный – Правление.

9.2. В Банке создается Служба внутреннего аудита, для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

9.3. Компетенция органов Банка определяется нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Глава 10. Общее собрание акционеров Банка

10.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

10.2. Банк обязан ежегодно, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, проводить годовое Общее собрание акционеров. Другие общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.3. Годовое собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев, в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

10.4. На ежегодном Общем собрании акционеров:

- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;
- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

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

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

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

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

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

10.10. Если в случаях, предусмотренных пунктом 10.7 настоящего Устава, единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями Банка, является юридическое лицо, то решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются органом, должностными лицами или работниками юридического лица, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом юридического лица.

Глава 11. Компетенция общего собрания акционеров

11.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка 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 размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание её членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание Председателя и членов Совета директоров; досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и

- компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 12) 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;
 - 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных подпунктом 7.7 настоящего Устава;
 - 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
 - 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц, путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме, составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
 - 17) утверждение изменений в методику (утверждения методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;
 - 20) введение и аннулирование «золотой акции»;
 - 21) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
 - 22) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - 23) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Глава 12. Принятие решения общим собранием акционеров Банка

12.1. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 2), 3), 4), 17) пункта 11.1 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения по остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено иное.

При принятии решения Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 7) пункта 11.1 настоящего Устава, в части обмена размещенных акций одного вида на акции другого вида решение, которое может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, считается принятым только при условии, что за такое решение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

12.2. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов,

должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

12.3. Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению любые вопросы, включенные в повестку дня, а также отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Глава 13. Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров Банка

13.1. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

13.2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- Совета директоров;
- крупного акционера.

13.3. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

13.4. Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

13.5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением Банка;
- 2) организацией, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

13.6. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

13.7. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

13.8. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

13.9. Требование крупного акционера о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

13.10. Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему такое требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера.

При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению.

13.11. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется организацией, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг 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 акционеров.

13.12. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются Уполномоченным органом.

13.13. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом, должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

13.14. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

Общее собрание должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка, за исключением общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством заочного голосования.

13.15. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить Счетной комиссии Банка достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и наличия его кворума.

13.16. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию Уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за десять рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи - не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения. Письменное извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.

Отсчет сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо даты его направления акционерам письменных извещений.

13.17. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать информацию, установленную законодательством Республики Казахстан.

13.18. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее, чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

Повторное Общее собрания акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

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

При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

В повестку дня Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, могут вноситься:

- 1) дополнения, предложенные акционерами, владеющим самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров;
- 2) 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 девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

Повестка дня Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного и (или) смешанного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

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

13.20. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

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

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

В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров или является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка. В случае если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо физическим лицом, не являющимся акционером Банка и не предложенным (не рекомендованным) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 5) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения исполнительного органа Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

13.21. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент регистрации участников собрания (на дату предоставления бюллетеней либо на дату окончания срока предоставления бюллетеней при проведении собрания акционеров посредством заочного голосования) зарегистрированы акционеры или представители акционеров, 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 по 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.

В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования, повторное Общее собрание акционеров не проводится.

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров:

- 1) при использовании средств почтовой связи - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров;
- 2) при направлении извещения электронным способом или размещении его на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности - не позднее чем за тридцать календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров

13.22. Функции Счетной комиссии, определенные законодательством Республики Казахстан, осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

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

Члены исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа) Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров Банка на Общем собрании акционеров.

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

Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании не требует нотариального удостоверения.

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.

13.24. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

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.

При определении кворума Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством смешанного голосования, учитываются бюллетени акционеров (представителей акционеров), проголосовавших заочно. Акционер (представитель акционера), прибывший на Общее собрание акционеров, проводимое в очном порядке, обязан зарегистрироваться. Если акционер, ранее направивший бюллетень для голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его ранее направленный бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (Президиума) и секретаря Общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании Председателя (Президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление Банка.

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

Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

13.25. 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.

В случае принятия решений Общим собранием акционеров Банка посредством заочного голосования должен быть соблюден порядок принятия таких решений, предусмотренный действующим законодательством Республики Казахстан.

13.26. 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 Председателя и 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 им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

Выборы Председателя и членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

13.27. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее в настоящем пункте - бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

- 1) формулировку вопроса и его порядковый номер в повестке дня собрания;

- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался», или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;
- 3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

13.28. 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.

После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

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

Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

13.29. 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.

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

13.30. Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров ;
- 2) членами Счетной комиссии (при наличии).

Протокол Общего собрания акционеров, проводимого посредством заочного голосования, подлежит подписанию членами счетной комиссии (в случае, если избрание счетной комиссии не требуется, - секретарем Общего собрания акционеров).

13.31. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 13.30 настоящего Устава с содержанием протокола, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

13.32. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании, а

также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением Банка и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Глава 14. Совет директоров Банка

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

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 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), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 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, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления Банка;
- 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 за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении (отчуждении) 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) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

18) принятие решения о заключении Банком:

- крупных сделок, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктами 21), 22) пункта 11.1 настоящего Устава;
- сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, которые являются крупными сделками и решения в отношении которых принимаются Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 22) пункта 11.1 настоящего Устава;
- сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- сделок по выдаче Банком займов, превышающих 5 (Пять) процентов от собственного капитала Банка;
- сделок по привлечению Банком срочных вкладов от одного клиента и по привлечению Банком займов на общую сумму 10 (Десять) и более процентов от собственного капитала Банка;
- сделок по приобретению Банком государственных ценных бумаг Республики Казахстан и ценных бумаг Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 25 (Двадцать пять) и более процентов от балансовой стоимости активов Банка;
- сделок по приобретению или отчуждению имущества Банка, размер которых составляет 10 (Десять) и более процентов размера собственного капитала Банка, за исключением сделок решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 21) пункта 11.1 настоящего Устава;

19) образование комитетов Совета директоров и утверждение положений о них;

20) определение видов, порядка формирования и использования фондов Банка;

21) рассмотрение годового отчета Службы внутреннего аудита, службы комплаенс, аудиторской организации, проводящей аудит Банка;

22) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, службы комплаенс, аудиторской организации, проводящей аудит Банка, и надзорных органов Республики Казахстан;

23) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

14.2. 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.

14.3. Вопросы, отнесенные пунктом 14.1 настоящего Устава, законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

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

14.4. 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) физических лиц, не являющихся акционером общества и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителя акционера.

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 кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

14.5. Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров.

14.6. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров и не может быть менее трех человек.

Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.

14.7. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета директоров Банка лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законодательством порядке судимость;
- 3) не обладающее достаточными знаниями банковского законодательства;
- 4) ранее являвшееся Председателем Совета директоров, первым руководителем (Председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке;
- 5) не отвечающее иным требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка.

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

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

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 указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

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

14.9. Председатель и члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров. Переизбрание Председателя и членов Совета директоров производится Общим собранием акционеров в случае досрочного прекращения их полномочий в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Глава 15. Порядок проведения заседания Совета директоров Банка

15.1. Вопросы, выносимые на рассмотрение Совета директоров, должны быть предварительно рассмотрены Правлением Банка и (или) другими уполномоченными коллегиальными органами (Комитетами при Правлении, Комитетами при Совете директоров) Банка, согласно внутренним процедурам, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров.

Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка, 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 любого заседания Совета директоров предъявляются Председателю Совета директоров или лицу, исполняющему его обязанности, посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров принимает решение о созыве заседания Совета директоров и перечне вопросов выносимых на заседание.

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания или включении определенного вопроса в повестку заседания, инициатор вправе обратиться с указанным требованием в исполнительный орган Банка, который обязан созвать заседание Совета директоров для рассмотрения вопроса, вынесенного инициатором.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или исполнительным органом Банка не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за три календарных дня до даты проведения заседания.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 69 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»).

Член Совета директоров обязан заранее уведомить исполнительный орган Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

15.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим пунктом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

15.3. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Решение Совета директоров по вопросам заключения сделки, в результате которой Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов размера собственного капитала Банка, определенного по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимаются единогласно. В случае если единогласие не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о совершении сделки может быть вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Члены Совета Директоров не могут воздерживаться от голосования при принятии решений.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

15.4. Решения Совета директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, могут приниматься посредством заочного голосования.

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

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

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

Проект решения заочного заседания Совета директоров для голосования должен быть направлен членам Совета директоров не позднее чем за пять дней до даты проведения заседания Совета директоров.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

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.

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

- 1) полное наименование и место нахождения Правления 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.

15.6. Протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета директоров, затрагивающим права акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг Банка хранятся в архиве Банка.

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 подписью уполномоченного работника Банка.

Глава 16. Правление Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет его коллегиальный исполнительный орган - Правление, которое выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, координирует и контролирует работу структурных подразделений Банка по осуществлению банковской деятельности.

16.2. Количественный состав и срок полномочий Правления Банка определяется Советом директоров Банка.

Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

16.3. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

16.4. К компетенции Правления Банка относится:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) принятие решений, направленных на достижение целей Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3) разработка и утверждение внутренних документов Банка, в целях организации деятельности Банка, утверждение которых, не отнесено к компетенции других органов Банка;
- 4) предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 5) утверждение организационной структуры подразделений Банка;
- 6) обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 7) оперативное решение вопросов, возникающих при осуществлении банковских и иных операций;
- 8) принятие решений и предоставление указаний, в рамках полномочий, установленных настоящим Уставом, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля, в том числе, создание эффективных систем передачи и обмена информацией, рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля, организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;
- 10) организация разработки новых видов банковских услуг;

11) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Вопросы, отнесенные пунктом 16.4 настоящего Устава к компетенции Правления, по решению Правления могут быть переданы для принятия решения иным уполномоченным коллегиальным органам и (или) должностным лицам и (или) руководящим работникам Банка.

16.5. На основании настоящего Устава выдавать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами вправе Председатель Правления, член Правления, исполняющий обязанности Председателя Правления в соответствии с приказом (на период отсутствия Председателя Правления).

Глава 17. Порядок проведения заседаний Правления Банка

17.1. Вопросы, выносимые на заседания Правления, должны быть предварительно рассмотрены и согласованы заинтересованными структурными подразделениями и/или Комитетами Банка согласно внутренним процедурам, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Правления Банка.

Правление рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях, которые проводятся по мере необходимости, но не реже 1-го раза в неделю. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее 2/3 от числа избранных членов Правления.

17.2. Дата, время и место проведения заседания определяется Председателем Правления. В случае необходимости Председатель Правления может перенести очередное заседание или созвать внеочередное заседание Правления в день его проведения.

17.3. Предложения в повестку дня заседания Правления могут вносить:

- 1) Председатель Правления;
- 2) члены Правления;
- 3) члены Совета директоров;
- 4) директора филиалов и руководители представительств Банка;
- 5) руководители самостоятельных структурных подразделений через Председателя Правления или одного из членов Правления.

17.4. Председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой Председатель Правления либо лицо, исполняющее его обязанности.

17.5. Каждый член Правления имеет один голос. Члены Правления не могут воздерживаться от голосования при принятии решений. Решения Правления принимаются простым большинством голосов.

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

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

17.7. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка, которое должно быть отражено в протоколе соответствующего заседания.

Глава 18. Председатель Правления Банка

18.1. Председатель Правления Банка является руководителем исполнительного органа – Правления Банка.

Функции, права и обязанности Председателя Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом,

уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

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

18.3. Председатель Правления и члены Правления являются руководящими работниками Банка, назначаются, избираются на должность с согласия Уполномоченного органа и должны соответствовать минимальным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

18.4. Председатель Правления Банка:

- 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) утверждает штатное расписание, осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), 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;
- 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 Банка;
- 7) принимает решение о заключении сделок Банком, принятие решений по которым, не отнесено к компетенции Совета директоров и коллегиальных органов Банка;
- 8) заключает сделки от имени Банка в соответствии с принятыми решениями Правления, Совета директоров и других коллегиальных органов Банка;
- 9) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

18.5. На период своего отсутствия Председатель Правления возлагает свои обязанности на одного из членов Правления соответствующим приказом, указанный член Правления, на период отсутствия Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава.

Глава 19. Ответственность должностных лиц Банка

19.1. Должностные лица Банка — члены Совета директоров и Правления Банка.

Должностные лица Банка:

- 1) должны выполнять 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 Банка 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.

Члены Совета директоров Банка должны:

- 1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
- 2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

19.2. 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 Банка, 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) бездействовало 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.

19.3. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени в интересах Банка вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у Банка в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой Банком приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов при одновременном наличии следующих условий:

если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан»;

установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка его должностным (должностными) лицом (лицами) с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода).

19.4. 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 Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банком 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, 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 Банка 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 указанного обращения.

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 Банка по указанному вопросу.

19.5. 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.

19.6. 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 законодательством Республики Казахстан, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров на общем собрании акционеров.

19.7. 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.

19.8. Положения пунктов 19.4 и 19.5 настоящего Устава распространяются на случаи причинения Банку вреда, возникшего в результате совершения сделки, предусмотренной в пункте 19.3 настоящего Устава.

Глава 20. Служба внутреннего аудита Банка

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

Решение о создании Службы внутреннего аудита принимается Советом директоров Банка.

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

20.3. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

20.4. Основной целью Службы внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных рекомендаций, направленных на улучшение эффективности функционирования системы внутреннего контроля. Порядок работы и компетенция Службы внутреннего аудита определены в соответствующем Положении о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров Банка.

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

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности на рассмотрение Совета директоров;
- 3) области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешним аудитам;
- 4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- 5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем контроле, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- 6) соблюдение Банком нормативных правовых актов, внутренних правил и положений.

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

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

Глава 21. Финансовая отчетность и аудит Банка

21.1. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

21.2. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Перечень и формы, соответствующие международным стандартам, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности, включая отчетность на консолидированной основе, устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются Уполномоченным органом.

Банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.

Финансовый (операционный) год Банка совпадает с календарным годом.

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

Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

21.4. 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 Банка.

21.5. Банк ежегодно публикует в средствах массовой информации (указанных в главе 22 настоящего Устава) консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Уполномоченным органом и законодательством Республики Казахстан.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

21.6. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит бухгалтерского учета и отчетности, первичных документов и другой информации о деятельности Банка может производиться аудиторской организацией (аудитором), правомочной (ым) на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

21.7. 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.

21.8. Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску заинтересованного лица.

21.9. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, предоставляемом Совету директоров и Правлению Банка, а в случае проведения аудита за счет крупного акционера – отчет предоставляется крупному акционеру.

Глава 22. Порядок предоставления информации

22.1. Банк обязан осуществлять раскрытие информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.

22.2. В случаях, когда обязательная публикация информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи не требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, информация о деятельности Банка (по усмотрению Банка) может публиковаться на корпоративном web-сайте Банка: www.ecocenterbank.kz.

22.3. Банк обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности, а также иных документов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Перечень основных документов Банка, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Банк хранит вышеуказанные документы, по месту нахождения Правления Банка или ином месте, определенном решением Совета директоров Банка, о чем должны быть поставлены в известность, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, акционеры, кредиторы Банка и иные заинтересованные лица, уполномоченные на то нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

22.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в порядке,

определенном Уставом Банка, но не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

22.5. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

Глава 23. Порядок предоставления информации об аффилированных лицах

23.1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, предоставляемых этими лицами или организацией, которая в соответствии с законодательством Республики Казахстан вправе осуществлять ведение системы реестров ценных бумаг Банка (только в отношении лиц, являющимися крупными акционерами в порядке, установленном Уполномоченным органом).

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

23.2. Банк предоставляет список своих аффилированных лиц Уполномоченному органу в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан размещает такую информацию на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Глава 24. Условия прекращения деятельности Банка

24.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения Уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

24.2. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Реабилитационная процедура в отношении Банка производится по решению суда в рамках мер по принудительной реорганизации Банка с целью восстановления его платежеспособности и (или) обеспечения возможности выполнения банком условий и требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации Банка либо проведении в отношении Банка реабилитационных процедур только на основании соответствующего заключения 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 Банка. Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию Банка.

24.3. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения Уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

24.4. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

24.5. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

24.6. Требования кредиторов ликвидируемого Банка, в том числе, в связи с его банкротством, удовлетворяются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

24.7. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации Банка:

- 1) учредители (участники), органы Банка не вправе распоряжаться имуществом Банка;
- 2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается;
- 3) требования кредиторов к Банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Банка;
- 4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов Банка по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество Банка;
- 5) должностным лицам Банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций Банка;
- 6) исполнение ранее принятых решений судов в отношении Банка приостанавливается;
- 7) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) исполняются должниками Банка согласно заключенным договорам банковского займа и иным видам сделок.

Глава 25. Заключительные положения

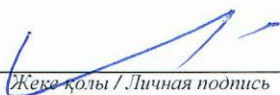
25.1. Все взаимоотношения между акционерами, а также между акционерами и Банком, регулируются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

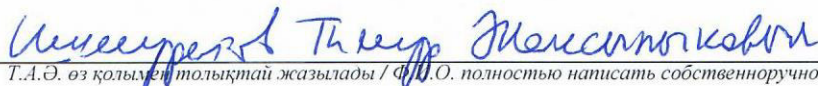
25.2. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящий Устав регламентируется законодательством Республики Казахстан.

25.3. Если какое-либо из положений настоящего Устава Банка становится недействительным, это не затрагивает других положений Устава.

25.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, применяется законодательство Республики Казахстан.

Уполномоченный решением единственного акционера:


Жеке қолы / Личная подпись


Т.А.Ә. өз қолымен толықтай жазылады / Ф.И.О. полностью написать собственноручно



Республика Казахстан, город Алматы, одиннадцатое мая две тысячи двадцать второго года. Я, Омарова Самал Мелсызы, нотариус города Алматы действующая на основании лицензии №0002310 от 10.01.2009 года выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи представителя единственного акционера АО «БанкЦентрКредит», заместителя Председателя Правления гражданина **Ишмуратова Тимура Жаксылыковича**, действующего на основании выписки из Постановления Совета директоров, которая сделана в моем присутствии. Личность его установлена, дееспособность, а также правоспособность юридического лица и полномочия проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 4009

Взыскана государственная пошлина или

сумма, оплаченная частному нотариусу: 3369 тенге



Нотариус



ES08018404204792307501771084F

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

