

КОПИЯ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 05 ж. «20» қаңтар жүргізілді
№ 1379-1900-А/8(ш/8)
Бастапқы тіркелген күні
1994 ж. «9» желтоқсан

Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкінің қаржы ұйымдары мен қаржы
нарығын қадағалау және бақылау
жөніндегі Комитетпен Келісілген

Торға (Торға Орынбасары)



«11» қаңтар 2011

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 05 ж. «20» қаңтар жүргізілді
БСН 941240000341
Бастапқы тіркелген күні
1994 ж. «9» желтоқсан

АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ
ЕНШІЛЕС БАНК «АЛЬФА-БАНК»
ЖАРҒЫСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 11 ж. «8» қараша
Бұрын 1994 ж. «9» 12 тіркелді
БСН 941240000341

Жалғыз акционердің шешімімен бекітілген
«26» қыркүйек 2011 жылғы № 7

Алматы қ., 2011 жыл

**СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ**

Осы Жарғы (бұдан ары – «Жарғы») Акционерлік Қоғам Еншілес Банк «Альфа-Банк» құқықтық мәртебесін анықтайды және акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық түрінде жасалған банктің – заңды тұлғаның қызметін реттейді.

1. тарау. Жалпы Ережелер

1.1. Акционерлік Қоғам Еншілес Банк «Альфа-Банк» (бұдан ары – «Банк») – «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік іс-әрекеттері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға банктік әрекеттерді құқықты түрде жүзеге асырады.

1.2. Банктің толық және қысқартылған атаулары:

	<i>Толық атауы</i>	<i>Қысқартылған атауы</i>
Қазақ тілінде:	Акционерлік Қоғам Еншілес Банк «Альфа-Банк»	АҚ ЕБ «Альфа- Банк»
Орыс тілінде:	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа - Банк»	АО ДБ «Альфа-Банк»
Ағылшын тілінде:	Joint - Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank»	JSC SB «Alfa-Bank»

1.3. Банк екінші деңгейдегі банк болып табылады. Банк шет ел қатысушыларымен еншілес банк болып табылады.

1.4. Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасың әділет органындағы Банк ретінде және банктік операцияларды жүргізуге қаржы ұйымдары мен қаржы нарығын бақылау мен реттеу (бұдан ары – «Өкілетті орган») бойынша Өкілетті органның лицензиясы бар заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуімен анықталады.

1.5. Банк өз әрекетінде Қазақстан Республикасының Атазаңына, Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексіне, «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік әрекеттері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және басқа осы Жарғы мен Қазақстан Республикасының қалыпты құқықтық актілеріне сүйенеді.

1.6. Банк мүлікті, мүліктен бөлек өз акционерлерін, өз бетінше балансты иеленеді және өз атынан құқық пен міндеттемелерді қолдана және жүргізе алады, сотта жауапкер және арызданушы бола алады.

1.7. Банк өз мүлігінің шегінде өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді және өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк Акционерлері олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамасында қаралған басқа жағдайларда, Банк акцияларына тиесілі сома шегінде Банк әрекеттеріне байланысты шығын тәуекелдерін алады. Мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейді, Қазақстан Республикасының заңнамасында қаралғандардан басқа, Банк немесе мемлекет өзіне мұндай жауапкершілік алғанда, онымен тең Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте өз филиалдарын және өкілдерін құруға құқылы.

1.9. Банк мемлекеттік және орыс тілінде өз мөрін иеленеді.

1.10. Банктің орындаушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Масанчи көш., 57 «а» үй, пошта индексі 050012.

1.11. Банктің қолдану мерзімі - шектеусіз.

2. тарау. Банктің тақырыбы мен әрекетінің мақсаты

2.1. Банк әрекетінің тақырыбы банк әрекеті болып табылады.

2.2. Банк әрекетінің негізгі мақсаты болып табылатындар:

- Қалыптасу себебі және бұдан ары нарық экономикасында және Қазақстан Республикасының банктік қызметінде дамуы, ішкі экономикалық байланыста кеңеюі;
- Қазақстандық және шетелдік қаржы ұйымдарымен банктік серіктестікті дамыту;

- Күнделікті көлемді және банктік қызметтердің түрлерін ұлғайту жолымен таза кіріс өсімін қамтамасыз ету, олардың сапасын жақсарту;
- Таза кірісті және Банк акционерлерінің мүдделерінде оны қолдануға алу;
- Банк клиенттерінің мүдделерін және өзінің коммерциялық мүдделерін қамтамасыз ету.

Көрсетілген мақсатқа жету үшін Банк банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен шешілген басқа әрекеттерді, өзіне қосатын банктік операциялар мен «Қазақстан Республикасының банктері мен банктік әрекеттері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген басқа операцияларды жүзеге асырады.

2.3. Банк банктік және басқа операцияларды Өкілетті органда берілген лицензия негізінде жүзеге асыруға құқылы.

2.4. Банк Өкілетті органда берілген лицензия негізінде бағалы қағаз нарығында кәсіби әрекетін жүзеге асыруға құқылы.

2.5. Банктің басқа банктермен, сондай-ақ Банктің клиенттерімен қарым-қатынасы, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқалары қарастырылмаса, олармен жасалған шарттар негізінде түзеледі.

2.6. Банк Банк тілшілері мен клиенттерін, депозиторлардың банктік шоттарындағы нөмірлері мен қолма-қол иеленушілері туралы, осы шоттағы қалған және қозғалыстағы ақша туралы мәлімет бойынша, сондай-ақ сейфтік жәшіктерде, шкафтар мен Банктік орында сақталған қолма-қол иеленушінің сипаты мен клиенттердің мүлігінің құны туралы мәлімет бойынша құпияны кепілдендіреді. Жоғарыда айтылған анықтамалар коммерциялық, банктік және заңмен сақталған басқа құпиядан тұратын мәліметті таратуда Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген талаптарды сақтай отырып өкілетті тұлғаларға беріледі.

2.7. Банк әрекетін жүзеге асыратын талаптар Банктің ішкі ережелері мен операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы Ережелермен реттеледі.

3. тарау. Банк мүлігі мен капиталы

3.1. Мүлік Банкке жеке меншік құқығы ретінде тиесілі.

3.2. Төмендегілер Банк мүлкінің қалыптасу көзі болып табылады:

1) Банктің Жарғы капиталындағы Банк акцияларын тұтыну нәтижесінде енгізілген акционерлердің жарнасы;

2) Банк әрекетінен алынған кірістер;

3) Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен тыйым салынбаған басқа деректер.

3.3. филиалдар мен өкілдіктер жасаған мүлік Банктің жеке меншік мүлігі болып табылады.

3.4. Банктің Жарғы Капиталы құрылтайшы (жалғыз құрылтайшымен) акцияларының төлем салдарынан, олардың қалыпты құнымен және инвесторларымен Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес анықталып салынатын баға бойынша қалыптасады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында айтылады.

3.5. Жеке меншік капиталдың есеп айырысу әдісі және Банктің инвестициясы өкілетті органда анықталады.

Егер Банктің міндеттемелер сомасы олардың активтер құнын ұлғайтса, Банктің жеке меншік капиталы теріс болады.

3.6. Банк акциясын саларда бірыңғай ақшамен төлеу қажет.

3.7. Банк Акционері өзіне тиесілі акцияны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында бірыңғай ақшамен төлеуге міндетті.

3.8. Банк әрекетін жүзеге асырумен байланысты шығындарды жабу мақсатында Банк қор капиталын қалыптастырады.

3.9. Қор капиталы Банктің жай акциялары бойынша дивиденттерді төлеуге дейін Банктің таза шотына құралады. Қор капиталының ең төменгі мөлшері Өкілетті органда белгіленеді.

Қор капиталының шығарылымы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Банк акционерлерінің жалпы жиналысымен белгіленеді.

Егер төлемнің қандайда-бір нәтижесінде Өкілетті органда немесе Қазақстан Республикасының қалыпты құқық актісінде белгіленген қор капиталының мөлшерлемесі төмендеген жағдайда, Банк толықтыруға арналған қор капиталын оның ең төменгі мөлшеріне дейін шығарымды қалпына келтіруге міндетті.

3.10. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес басқа қорларды қалыптастырады.

4. тарау. Банктің акциялары мен басқа бағалы қағаздары

4.1. Банктің бағалы қағаздарын салу, тіркеу, шығару тәртібі осы Жарғы мен Қазақстан Республикасының Заңнамасымен анықталады.

4.2. Банк шығаруға құқылы: акциялар, құнды қағаздар және Қазақстан Республикасының Заңнамасымен сәйкес бағалы қағаздар.

4.3. Банк жай иелі акцияларды құжатсыз нысанда шығарады.

4.4. Жай иелі акция дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивиденттер, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жою кезінде Банк мүлкінің бір бөлігін акционерге ұсыну құқығын береді.

4.5. Акция бөлінбейді. Егер акция бірнеше тұлғаға тиесілі болса, Банктің қарым-қатынасы бойынша олардың бәрі бір акционер деп танылады және өзінің жалпы өкілі арқылы жүргізіледі.

4.6. Банктің Акционері өзіне тиесілі акцияны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында бірыңғай ақшамен төлеуге міндетті.

4.7. Төленбеген толық акциялар мен Банк сатып алған акциялар дауысқа құқығы жоқ және ол бойынша дивиденттер төленбейді.

4.8. Банк жарияланатын акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге бағалы қағаздарды, сондай-ақ бұрын қайта сатылып алынған аталған бағалы қағаздарды орналастыруға ниет білдірген Банк бұл туралы шешімді қабылдағаннан кейін өз акционерлеріне он күн бұрын жазбаша мәлідеме жіберу арқылы немесе бұқаралық ақпараттарда жариялап, оларға тиесілі акцияларға пропорционалды түрде тең шарттарда бағалы қағаздарды орналастыру туралы шешім қабылдаған Банктің органы бекіткен бағаға бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банк акциясын орналастыру туралы хабарлама берген күннен бастап (жүзеге асыру) мүлкті сатып алу құқығына сәйкес отыз күннің ішінде акцияны не Банк акциясында айырбасталған басқа бағалы қағаздарды тұтынуға өтініш беруге құқылы.

Бұған орай, Банктің жай акцияларына ие акционер жай акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын өзге бағалы қағаздарды сатып алу артықшылық құқығына ие болады.

Банк акционерлерінің бағалы қағаздардың артықшылығын сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібін Өкілетті орган бекітеді.

4.9. Банк өзінің жарияланған акцияларын бағалы қағаздардың алғашқы нарығында орналастырған жағдайда, Банк оларға қол жеткізе алмайды.

4.10. Банк акцияларымен мәмілелер жасау, Банктің бастауымен және акционердің талап етуімен орналастырылған акцияларды қайта сатып алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен өзге де операциялар мен әрекеттер Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүргізіледі.

4.11. Банк бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамаға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша туынды және басқа бағалы қағаздарды шығаруды жүзеге асыруға құқылы. Банк туынды және басқа бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасының шегінде шығаруға және орналастыруға құқылы.

4.12. Мәселелерді реттеуге байланысты талаптармен Банктің туынды және басқа бағалы қағаздарды үндеу және орналастыру, тіркеу, шығару тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк жүзеге асырады.

4.13. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасы бекіткен тәртіпте акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша айырбасталған бағалы қағаздарды шығаруды жүзеге асыруға құқылы.

4.14. Банктің айырбасталған бағалы қағаздарды шығаруы Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының арасындағы айырмашылық шегінде рұқсат етіледі.

Банктің айырбасталған бағалы қағаздарының талабы мен тәртібі айырбасталған бағалы қағаздарды шығару анықтамасында анықталады.

4.15. Банктің бағалы қағаздары кепіл заты бола алмайды.

4.16. Егер басқалары Қазақстан Республикасының заңнамасының кепіл талаптарымен белгіленбеген жағдайда, Акционер Банктің оларға қойылған акциялары бойынша дауысқа және дивиденттер алуға құқығы бар.

4.17. Банк оларға салынған бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген жағдайда ғана кепілге ала алады.

5. тарау. Банк акцияларын ұстаушылардың тізімді енгізуі

5.1. Банк акцияларын ұстаушылардың тізімді енгізуі Банктің аффилирленген тұлғасы және оның аффилирленген тұлғасы болмайтын Банктің тіркеушісі ғана жүзеге асырады.

5.2. Банк акцияларын ұстаушылардың тізімді енгізу жүйесінің тәртібі, сондай-ақ ол бойынша ақпаратты Өкілетті органға ұсыну, бағалы қағаздардың нарығы туралы Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталады.

5.3. Банк акцияларын шығаруды мемлекеттік тіркеу мақсатында құжаттарды Өкілетті органға ұсынуға дейін, Банк акцияларын ұстаушылардың тізімді енгізу жүйесі бойынша көрсететін қызметтері туралы шартты Банк тіркеушісімен жасауға міндетті.

5.4. Банк акцияларын беру және оның құқығы Банктің бағалы құжаттарын ұстаушылардың тізім жүйесіндегі жазылумен сәйкес енгізумен ғана жүзеге асады.

5.5. Толық төлеммен салынған акцияларды Банк акцияларын ұстаушылардың тізім жүйесінде (нақты ұстаушының есеп жүйесінде) оны иеленушінің дербес шотына берілген акцияларды есептеу туралы бұйрық беруге құқығы жоқ.

6. тарау. Банктің кірістерін бөлу

6.1. Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес салықты және бюджеттегі басқа төлем міндеттерін, Банк меншігінде қалатын табысты, төлегеннен кейін Банктің Жалпы жиналысы анықтаған тәртіпте қолданылады.

6.2. Банктің жалпы акционерлер жиналысы қаржы жыл есебіне таза табысты бөлу тәртібімен бекітіледі, жай акциялар бойынша дивиденттер төлеу туралы шешім қабылданады және Банктің бір жай акциясының есебі бір жыл қорытындысы бойынша дивиденттер өлешемімен, сондай-ақ Банктің дамуына таза табысты ұсыну туралы немесе осы Жарғы мен Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес басқа мақсаттарда бекітіледі.

7. тарау. Банк акциялары бойынша дивиденттер

7.1. Банктің акциялары бойынша дивиденттер ақшалай немесе Банк талабындағы бағалы қағаздармен төленеді, дивиденттерді төлеу туралы шешім Банктің дауыс беруші акцияларының жай көпшілігімен акционерлердің Жалпы жиналысында қабылдануы тиіс.

Банктің акциялары бойынша дивиденттердің Банктің бағалы қағаздарымен төленуі, мұндай акционерлердің жазбаша келісімімен Банктің жарияланған акциялары мен ол шығарған құнды қағаз бойынша жүргізілген талаптарда ғана рұқсат етіледі.

7.2. Дивиденттер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивиденттерді төлеудің бастапқы мерзімі алдыңғы күнге жасалу қажет.

Егер акцияны алу туралы шартта басқалары белгіленбеген жағдайда, төленбейтін дивиденттермен акцияларды, оларды жаңа акция меншігімен алу құқығымен жүзеге асады.

7.3. Банк дивиденттерді төлеуді әр тоқсан сайын, жарты жылда бір рет немесе жыл қорытындылары бойынша жариялауға құқылы. Банктің жай акциялары бойынша, жарты жыл немесе тоқсандық қорытындысы бойынша дивиденттерді төлеу акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша ғана жүзеге асады. Жай акциялар бойынша, жарты жыл немесе тоқсандық қорытындысы бойынша дивиденттер төлеу туралы Жалпы жиналыс шешімінде дивиденттің өлшемі бір жай акцияны көрсетеді.

7.4. Банктің жай акциялар бойынша, жарты жыл немесе тоқсандық қорытындысы бойынша дивиденттер төлеу туралы акционерлердің жылдық Жалпы жиналыс шешімінде қабылданады.

7.5. Акционерлердің Жалпы жиналыс шешімі Банктің жалпы акциялары бойынша дивидент төлеуі туралы шешім қабылдауға құқылы, шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күннің ішінде мұндай барлық ақпараттар бұқаралық баспасөз бетінде жарық көруі міндетті.

7.6. Банктің жалпы акциялары бойынша дивидент төлемеу туралы шешімі, шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күннің ішінде, мұндай шешім бұқаралық ақпарат басапасөз бетінде жарық көруі қажет.

Жай акциялар бойынша дивиденттер төлеу туралы келесі мәліметтер көрсетілуі қажет:

- Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және басқа да деректемелері;
- Дивиденттер төленетін мерзім аралығы;
- Бір жай акцияға шаққанда дивидент көлемі;
- Дивиденттер төлеу басталатын күн;
- Дивиденттер төлеу тәртібі мен үлгісі.

7.7. Банктің өзі сатып алған немесе салған акциялар бойынша, сондай-ақ егер оны жою сот немесе Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен шешілсе, дивиденттер төленбейді және есептелмейді.

Мына жағдайларда Банктің жай акциялары бойынша дивиденттер төлеуге тыйым салынады:

1) Банктің өз капиталының көлемі теріс болған жағдайда немесе егер Банктің акциялары бойынша дивиденттерді төлеу нәтижесінде Банктің өз капиталының көлемі теріс болған жағдайда;

2) Егер Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе ауқатсыздық белгілеріне ие болса, не егер аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивиденттер төлеу нәтижесінен пайда болса.

7.8. Акционер Банк берешегінің пайда болу мерзімінен тәуелсіз алынбаған дивиденттерді өтеуді талап етуге құқылы.

7.9. Дивиденттерді арнайы бекітілген мерзім ішінде төленбесе, акционерге дивиденттердің негізгі сомасы мен жарнасы ақшалай міндеттемені немесе оның белгілі бір бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің ресми қайта қаржыландыру мөлшермесін есепке ала саналатын айып төленеді.

8. тарау. Банк акционерлерінің міндеттемелері мен құқықтары

8.1. Акционерлердің құқықтары:

1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және Банк Жарғысында қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысу;

2) Дивиденттерді алу;

3) Акционерлердің Жалпы жиналысы немесе Банктің Жарғысымен анықталған тәртіпте, сонымен бірге Банктің қаржылық есебімен танысуға, Банк әрекеті туралы ақпарат алуға;

4) Банк тіркеушісінен немесе бағалы қағаздарға меншіктік құқығын растайтын қалыпты ұстаушыдан үзінділер алу;

5) Банктің директорлар Кеңесін сайлау үшін акционерлердің жалпы жиналысына үміткерлерді ұсыну;

6) Банк органы қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулау;

7) өз бетінше немесе басқа акционерлердің бес немесе оданда көп пайыз Банк акцияларына дауыс берушілердің жиынтығын иеленгенде «Акционерлер қоғамы туралы» Қазақстан Республикасының 63 және 74 бабымен қаралған жағдайда, мүдделігіне жасалған мәміле және (немесе) ірі мәміле жасау (жасалған қосымшасымен) туралы шешімді қабылдау нәтижесінде олармен алынған, аффилирленген тұлғалардың кірістерімен (табыстар) және (немесе) Банктің қызметті тұлғаларымен Банкке қайтару, өз атынан Банкке келтірген шығындарды Банктің қызметті тұлғаларымен Банкке енгізу талабымен және сот органына жүгіну;

8) Банкке оның әрекеті туралы жазбаша сұрау салу және сұрау Банкке түскен күннен кейін отыз күн ішінде нақты жауап алу;

9) Банк жабылған кезде мүліктің бөлігін иемдену;

10) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген тәртіпте, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайлардан басқа, Банктің акцияларын және Банктің айырбасталатын акцияларына өзге бағалы қағаздарды сатып алу артықшылық құқығын иемдену.

8.2. Сондай-ақ ірі акционердің мынандай құқықтары бар:

1) Акционерлердің Жалпы жиналысын кезектен тыс шақыруды талап ету немесе директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын кезектен тыс шақырудан бас тартса, осы талаппен сотқа шағыну;

2) директорлар Кеңесіне Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде қосымша мәселелерді енгізуді ұсыну;

3) директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуін талап ету.

8.3. Банк Акционерінің міндеттері:

1) акцияларды төлеу;

2) Банк акцияларын ұстаушылардың тіркемесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы он күн ішінде Банктің тіркеушісіне хабарлау;

3) Коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын өзге құпия болып табылатын Банк туралы немесе оның әрекеті туралы мәліметтерді жарияламау;

4) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Қазақстан Республикасының басқа заңнамалық актілеріне сәйкес басқа міндеттемелерді орындау.

8.4. Банк және Банктің тіркеушісі осы Жарғының 8.3. тармағының 2) тармақшасында бекітілген талаптарды акционердің орындамаған салдарына жауап бермейді.

9. тарау. Банкті басқару

9.1. Банктің органдары:

1) жоғарғы орган - Акционерлердің Жалпы жиналысы (барлық дауыс беретін акциялардың бір акционерге тиесілі болған жағдайда – берілген акционер);

2) басқару органы - Директорлар Кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма.

9.2. Банктің қаржылық - шаруашылық әрекетін бақылауды жүзеге асыру үшін Банкте Ішкі аудит қызметі құралады.

9.3. Банк органының құзыры Қазақстан Республикасының қалыпты және құқықтық актілерінде және осы Жарғыда анықталады.

10. тарау. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы

10.1. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

10.2. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жыл сайын акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізуге міндетті. Басқалары акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы болып табылады.

10.3. Банк акционерлерінің жылдық жиналысы қаржылық жыл аяқталған соң бес ай ішінде өткізілуі тиіс. Есептік мерзім ішінде Банк әрекетінің аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда, аталған мерзім үш айға дейін ұзартылды деп есептеледі.

10.4. Акционерлердің жыл сайынғы Жалпы жиналысына:

1) Банктің жылдық қаржылық есепті бекіту;

2) Қаржы жылын өткізу үшін Банктің таза пайдасын тарату тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивидент мөлшері анықталады;

3) акционерлердің үндеуі туралы сұрақ Банк әрекетінде және оның қызметтік тұлғасы мен оны қарау қорытындысында қарастырылады.

10.5. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Банк акционерлерін Банктің атқарушы органы мен директорлар Кеңесі мүшесінің сыйақы құрамы мен өлшемі туралы хабарландырады.

10.6. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы акционерлердің Жалпы жиналысының күзіретіне қатысты қабылданған шешімді және басқа сұрақтарды қарауға құқылы.

10.7. Банктің барлық дауыс беруші акциялары бір акционерге тиесілі болған жағдайда, жалпы жиналыс жүргізілмейді. Акционерлердің Жалпы жиналысының күзіретіндегі осы Жарғы мен Қазақстан Республикасының қолданысындағы заңнамасына тиесілі сұрақтар бойынша шешім, мұндай акционерлермен жеке-дара қабылданады және куәландырылған басым акцияларға шектеу қоймайды және бұл шешім қысым жасамау талабында жазбаша түрде ресімделуге жатады.

10.8. Жалғыз акционердің шешімі жасалады және жеке-дара акционермен қол қойылады және жеке-дара акционердің шешімді қабылдаған күннен бастап үш жұмыс күннің ішінде Банктің атқарушы органына жіберіледі.

10.9. Жалғыз акционердің шешімінің түпнұсқасын сақтау, материалдармен бірге сұрақтар бойынша жалғыз акционердің қарауына енгізілген Банктің атқарушы органымен жүзеге асады.

10.10. Егер осы Жарғының 10.7. тармағында қарастырылған жағдайда, жалғыз акционер немесе барлық дауыс беруші Банк акцияларын иемденуші тұлға, заңды тұлға болып табылатын болса, онда Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғы бойынша акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының құзырына жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді Қазақстан Республикасының заңнамасы мен заңды тұлғаның Жарғысына сәйкес осындай шешімдерді қабылдау құқығына ие орган, лауазымды тұлғалар немесе заңды қызметкерлер қабылдайды.

11. тарау. Акционерлердің Жалпы жиналысының құзыреті

11.1. Банк Акционерлерінің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа басылымда бекіту;
- 2) Банкті ерікті қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 3) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің жарияланған акцияларының орналаспаған түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау тәртібі мен белгілеу талаптары, сондай-ақ олардың өзгеруі;
- 5) Шоттық комиссияның сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін тағайындау және олардың өкілеттіліктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 6) Директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, директорлар Кеңесінің Төрағасы мен мүшелерін тағайындау; олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар Кеңесінің мүшелерінің сыйақыларының көлемі мен оны төлеу шарттарын белгілеу;
- 7) Банк аудитін өткізетін аудиторлық ұйымдарды таңдау;
- 8) Жылдық қаржылық есепті бекіту;
- 9) Банктік есептік қаржылық жылдағы таза пайдасын тарату тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясын есептегенде дивидент мөлшерін бекіту;
- 10) Осы Жарғының 7.7. тармақшасында қарастырылған жағдайлар туғанда Банктің жай акциялары бойынша дивиденттер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 11) Банктің ерікті акциялары туралы шешім қабылдау;
- 12) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың әрекетіне араласуы туралы шешім қабылдау;
- 13) Акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлердің Банктің хабардар ету үлгісін белгілеу және мұндай мәліметті бұқаралық ақпаратта жариялау туралы шешім қабылдау;
- 14) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банк акцияларын қайта сатып алу кезінде акциялар құнын белгілеу әдістемесінде (егер құрылтай жиналысында әдістемелер бекітілмеген болса, оны бекіту) өзгертулерді бекіту;
- 15) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 16) Акционерлерге Банктің әрекеті туралы мәліметті беру тәртібін белгілеу, оның ішінде бұқаралық ақпараттардың құралын белгілеу;
- 17) «Алтын акцияны» енгізу және жою;
- 18) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына қатысты шешімді қабылдау және Банк Жарғысы бойынша акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзырына жататын өзге де мәселелер.

12. тарау. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының қабылдаған шешімі

12.1. Осы Жарғының 11.1. тармағының 1) - 3) тармақшаларында аталып өткен мәселелер бойынша шешімдер Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқасы қарастырылмаса, Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының ерекше құзырына жатқызылған қалған мәселелер

бойынша шешімдер дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының жай көпшілігімен қабылданады.

12.2. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен басқасы қарастырылмаса, акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзырына жатқызу бойынша шешім қабылдау мәселелерін Банктің өзге органының, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің құзырына беруге тыйым салынады.

12.3. Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізілген өз қарауындағы кез-келген мәселелерді қабылдауға құқылы, сондай-ақ Банктің ішкі әрекетіне қатысты мәселелер бойынша Банктің өзге органының кез-келген шешімін жоя алады.

13. тарау. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу тәртібі

13.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің директорлар Кеңесін шақырады.

13.2. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы мүдделері бойынша шақырылады:

- Директорлар Кеңесі;
- Ірі акционер.

13.3. Ерікті таратылу барысында Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы Банктің тарату комиссиясын шақыруға, дайындауға және өткізуге құқылы.

13.4. Қазақстан Республикасының заңды актісі акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын міндетті түрде шақыру жағдайлары қарастырылуы мүмкін.

13.5. Акционерлердің Жалпы жиналысын даярлау және өткізуді төмендегілер жүзеге асырады:

- 1) Банктің Басқармасы;
- 2) Жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;
- 3) Директорлар Кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы.

13.6. Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген жағдайлардан тыс кезде акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу шығындарын Банк көтереді.

13.7. Банк органы «Акционерлік қоғам туралы» Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының шақыру тәртібін бұзған жағдайда, акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы кез-келген мүдделі тұлғаның шағымы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы немесе өткізілуі мүмкін.

13.8. Банк органы ірі акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын өткізу туралы талабын орындамаған жағдайда, Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің ірі акционерінің шағымы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

13.9. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысының шақыру талабы директорлар Кеңесіне осындай жиналыстың күн тәртібі мазмұндалуы тиіс жазбаша мәлімдемеге сәйкес Банк Басқармасының мекен-жайына жіберу арқылы қойылады.

13.10. Директорлар Кеңесі аталаған талаптарды алғаннан кейін он күн ішінде шешім қабылдап, осындай талап қойған тұлғаға акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы мәлімет жіберуге міндетті. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру кезінде Директорлар Кеңесінің ұсынған талаптарына сәйкес Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібін өзінің қарауы бойынша кез-келген сұрақтармен толықтыруға құқылы.

13.11. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және оған дауыс беруге құқылы акционерлердің тізімі берілген Банк акцияларын ұстаушы тізімінің жүйесі негізінде Банктің тіркеушісін құрайды. Берілген тізімнің мерзімі жалпы жиналысты өткізу туралы шешімді қабылдау күнінен ерте белгілене алмайды.

13.12. Акционерлердің тізіміне қажетті қосылатын мәліметтер, Өкілетті Органмен анықталады.

13.13. Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және оған дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін жасағаннан кейін, осы тізімге Банк акциясына дауыс беруге тиесілі тұлға алшақтаған болса, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге өтеді. Осыған орай, акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуы тиіс.

13.14. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу күні мен уақыты осы жиналысқа қатысуға құқылы тұлғалардың барынша көп саны қатыса алатындай болып бекітілуі тиіс.

Жалпы жиналыс Банк Басқармасының мекен-жайы бойынша тұрғылықты жерде өткізілуі тиіс.

13.15. Жиналысқа қатысушылардың тіркеуді бастау уақыты мен жиналысты өткізу уақыты Банктің Шоттық комиссиясын қамтамасыз ету керек, жиналысқа қатысушыларды тіркеуге, санағын жүргізуге және оның кворумының болуына жеткілікті уақыт беруі тиіс.

13.16. Акционерлер өткізетін жалпы жиналыс туралы отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарландыруы тиіс, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында, жиналыс өткізу мерзіміне дейін қырық бес күннен кешіктірмей хабарландыруы тиіс.

Акционерлер өткізетін жалпы жиналыс туралы хабарлау бұқаралық ақпаратта жариялануы не оларға жіберілуі тиіс. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, хабарлау акционердің мәлімдемесіне дейін оған жазбаша хабарландыру жолымен берілуі қажет.

Осы тармақтың бірінші азат жолында бекітілген мерзімнің есебі жалпы жиналыс өткізу туралы бұқаралық ақпараттар арқылы баспасөз бетінде жарық көрген күннен бастап не оны акционерлерлерге жазбаша хабарландыру жолымен жіберілген күннен бастап жүзеге асады.

Баспасөз бетінде акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарландыру бұқаралық ақпаратта мемлекеттік және басқа тілдерде болған жағдайда, осы тармақтың бірінші азат жолында бекітілген есеп беру мерзімі осындай басылымның соңғы мерзімінен бастап жүзеге асады.

13.17. Банк акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарландыру төмендегі мәліметтерді көрсетуі тиіс:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) Жиналысқа шақырушы бастаушы туралы мәлімет;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты және орны, жиналысқа қатысушыларды тіркеуді бастау уақыты, сондай-ақ егер бірінші жиналыс өткізілмеген жағдайда өткізілуі тиіс Банк акционерлерінің қайтадан өткізілетін жалпы жиналысын өткізу күні мен уақыты;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығына ие акционерлердің тізімін құрастыру күні;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдармен Банк акционерлерін таныстыру тәртібі.

Миноритарлық акционер Банк тіркеушісіне Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде белгіленген мәселелер бойынша шешімді қабылдауды басқа акционермен бірігу мақсатында үндеуге құқылы.

Миноритарлық акционердің үндеу тәртібі мен басқа акционер Банк тіркеушісіне ақпаратты таратуы бағалы қағаздарды ұстаушының тіркеу жүйесін жүргізу бойынша шартпен бекітіледі.

13.18. Акционерлердің Жалпы жиналысын қайта өткізу бастапқы (болмаған) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күнінен кейін келесі күннен кеш жасалуы мүмкін.

Акционерлердің Жалпы жиналысын қайта өткізу, акционерлердің Жалпы жиналысы болмаған жерде жүргізілуі тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысын қайта өткізу күн тәртібі болмаған акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінен ерекшеленбеуі қажет.

13.19. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күн тәртібі директорлар Кеңесімен қалыптасады және талқылауға енгізілген толық нақты қалыптасқан сұрақтардың тізімін құрауы қажет.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күн тәртібі ірі акционерлермен немесе Банк акционерлері мұндай толықтырулар туралы Жалпы жиналысты өткізу күніне дейін он бес күн ішінде хабарландыру талабында директорлар Кеңесімен немесе осы тармақтың 5 азат жолында белгіленген тәртіпте толықтырылуы мүмкін.

Күндізгі тәртіпте өткізілген акционерлердің Жалпы жиналысының ашылу кезінде директорлар Кеңесі күн тәртібінің өзгеруі бойынша олардан ұсыныс алғаны туралы айтуға міндетті.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналыста ұсынылған Банк акцияларына дауыс берушілердің жалпы санынан көп дауыспен жүзеге асады.

Егер олардың енгізуінен (немесе олардың өкілдері), акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушылардың акционерлерінің көпшілігі дауыс берген және Банк акциясына дауыс

берушілердің тоқсан бес пайыздан кем емес жинаған иеленушілер болса күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуі мүмкін.

Сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысын шешуді қабылдаған кезде, акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және (немесе) толықтыруға болмайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіне қосылмаған мәселелерді қарауға және ол бойынша шешім қабылдауға құқығы жоқ.

Күн тәртібінде кең ұғымдағы тұжырымдарға, оған қоса «әр түрлі», «басқа», және оларға ұқсас тұжырымдарды қолдануға тыйым салынады.

13.20. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар берілген сұрақтар бойынша негізделіп қабылдау үшін қажет көлемдегі ақпараттарды құрауы қажет.

Банк органы тандаған мәселелер бойынша материалдар үміткерлерді ұсыну туралы келесі ақпараттарды құрауы қажет:

- 1) Тегі, аты, сондай-ақ ықтияры бойынша - әкесінің аты;
- 2) Білімі туралы мәлімет;
- 3) Банктің аффилиирленгені туралы мәліметі;
- 4) жұмыс орны және соңғы үш жылда алған қызметі туралы мәлімет;
- 5) үміткердің жұмыс тәжірбиесі, біліктілігін растайтын басқа ақпараттар.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің (директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін тандағанда) директорлар Кеңесін таңдау туралы сұрақтар енгізген жағдайда, материалдарда директорлар Кеңесінің мүшесіне ұсынушы үміткер қандай акционердің өкілі немесе Банктің тәуелсіз директор қызметіне үміткер болып табылатынын көрсету қажет. Егер үміткер директорлар Кеңесінде акционер немесе жеке тұлға болып, Банк акционері болмаса және акционер ретінде директорлар Кеңесін таңдауға ұсынған (ұсынбаған) жағдайда, бұл мәліметтер акционерлер тізімін қалыптасу күніне Банк акциясына дауыс беруші акционерлердің үлесі туралы мәліметтерді қоса белгілеген материалдарға қатысты болады.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар төмендегілерді қосу қажет:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есебін;
- 2) жылдық қаржылық есепке аудиторлық есепті;
- 3) Қаржы жылын өткізу үшін Банктің таза пайдасын тарату тәртібі туралы директорлар Кеңесіне ұсыну және Банктің бір жай акциясындағы бір жыл есебі үшін дивидент мөлшері;
- 4) Банк әрекетіне акционерлердің үндеуі туралы ақпарат және оның лауазымдық тұлғасы мен оларды қарау қорытындысы;
- 5) бұқаралақ компанияларда есеп кезеңі үшін өз әрекеттері туралы директорлар Кеңесінің есебі;
- 6) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу бастаушысының қарауы бойынша басқа құжаттар.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар жиналысты өткізу күніне дейін он күннен кешіктірмей акционерлер танысу үшін Банктің атқарушы органының орналасқан орны бойынша жеткілікті және дайын болу қажет, ал акционердің сауалы кезінде – сауалды алған күннен бастап үш жұмыс күннің ішінде оған жіберілген құжаттардың көшірмесіне жасалған шығындарды және құжаттарды жеткізуді акционер алады.

13.21. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу кезінде акционерлер немесе Банк акцияларына дауыс беруші елу және оданда көп пайыз жиынтығын иеленуші онда дауыс беруге және қатысуға құқығы бар акционерлердің тізіміне қосылған олардың өкілдері тіркелсе, акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібінің сұрақтары бойынша шешімді қабылдауға және қарауға құқығы бар.

Болмаған жиналыстың орнына акционерлердің қайталанған Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтарды қарауға және солар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

- 1) кворумның болмау себебі бойынша болмаған акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі ескерілгенде;
- 2) Банк акцияларына дауыс беруші қырық және оданда көп пайыз жиынтығын иеленуші онда тіркелген акционерлердің (немесе олардың өкілдері), сонымен бірге сырттай дауыс беру акционері қатысу үшін тіркеудің аяқталу сәтіне.

Сырттай дауыс беру үшін акционерлердің бюллетендері жіберілген жағдайда, берілген бюллетендермен ұсынылған және Жалпы жиналысқа қатысушылардың тіркеу сәтінде Банк алған дауыстар кворумды анықтаған және дауыс қорытындысын енгізген кезде ескеріледі.

Жалпы жиналысты өткізген кезде кворум болмаған жағдайда, сырттай дауыс беру жолымен акционерлердің Жалпы жиналысы қайта қаралмайды.

13.22. Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген Шот комиссиясының қызметі акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысымен жүзеге асады.

13.23. Акционер Жалпы жиналысқа қатысуға және төраға арқылы немесе жеке мәселелерді қарау бойынша дауыс беруге құқығы бар.

Банктің атқарушы органының мүшелері (атқарушы органның қызметін жеке дара жүзеге асыратын тұлға) акционерлердің Жалпы жиналысында Банк акционерінің өкілі ретінде қатысуға құқығы жоқ.

Банк акционерінің өкілі Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес ресімделген сенімхат негізінде әрекет етеді.

Заңды тұлға өкілдеріне арналған сенімхат қатысуға құқығы бар және Жалпы жиналыста дауысты нотариалды куәландыруды талап етпейді.

Сенімхат акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тұлғаға арналған мәселелерді қарау бойынша дауыс беруді немесе акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесіне ұсынуға құқылы шартты талап етпейді.

13.24. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына осы Жарғы мен Банктің ішкі әрекетін реттейтін Банктің басқа құжаттарына не акционерлердің Жалпы жиналысының тікелей шешіміне сәйкес белгіленеді.

Акционерлердің Жалпы жиналысының ашылуына дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің Жалпы жиналысына дауыс беру мен қатысуға оның өкілі растайтын сенімхатты ұсыну қажет.

Тіркеуден өтпеген акционер (акционер өкілі), кворумды белгілеген кезде ескерілмейді және дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум бар кезде жарияланған уақытта ашылады.

Акционерлердің Жалпы жиналысы Төрағаны (Президиумды) және Жалпы жиналыстың хатшысын таңдайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысы дауыс беру қызметін – ашық немесе құпия (бюллетендер бойынша) белгілейді. Төрағаны (Президиумды) және Жалпы жиналыстың хатшысын таңдау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әрбір акционер бір дауысқа ие болады, ал шешім қатысушылар санынан жай көпшілік дауыстармен қабылданады. Төраға мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында, акционерлер жиналысына қатысушылардың бәрі Банк Төрағасына кіргенде төрағалық ете алмайды. Акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарастырғаннан және ол бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жариялауы мүмкін.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында жазылған мәліметтердің жеткіліктілігіне және толықтылығына жауап береді.

13.25. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беруді тікелей өткізумен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысын өткізусіз не акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушылардың (аралас дауыс беру) дауыс беру акционерлерімен бірге қолдануы мүмкін.

Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімін қабылдаған жағдайда, тікелей сырттай дауыс беру Қазақстан Республикасының қолданысындағы заңнамасы белгілеген мұндай шешімді қабылдау тәртібі ескерілуі қажет.

13.26. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру келесі жағдайлармен «бір акция – бір дауыс» үрдісі бойынша жүзеге асады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнама актісінде белгіленген жағдайда бір акционерге ұсынылатын акция бойынша дауыс санының ең жоғарғы мөлшеріне шектеу қою;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивті дауыс беру;
- 3) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу мәселесімен үрдіс бойынша бір дауыс бойынша акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаны ұсыну.

Акция бойынша дауыс беруді ұсынған кумулятивті дауыс беру кезінде акционер директорлар Кеңесінің мүшелерінде бір үміткер үшін толық беруі немесе Директорлар кеңесінің мүшелері бірнеше үміткерлер арасында оларды бөлуі мүмкін. Директорлар Кеңесінде сайланған көбірек дауыс саны берілген үміткерді мойындайды.

13.27. Егер дауыс беру күндізгі тәртіпте өткізілген акционерлердің Жалпы жиналысында құпия тәсілмен жүзеге асқан жағдайда, мұндай дауыс беруге (бұдан ары осы тармақта - күндізгі құпия дауыс беру тәсіліне арналған бюллетендер) арналған бюллетендер құпия дауыс беру тәсілімен жүзеге асатын әрбір жеке сұрақтар бойынша жасалу қажет. Осыған орай күндізгі құпия дауыс беру тәсіліне арналған бюллетень төмендегілерді құрау қажет:

- 1) сұрақтардың тұжырымдамасы мен олардың жиналыс күн тәртібіндегі реттік нөмірі;
- 2) «келісемін», «қарсымын», «қалыс қалдым» деген сөздердің айтылуымен сұрақтар бойынша немесе Банк органындағы әрбір үміткер бойынша дауыс берудің нұсқалары;
- 3) акционерге тиесілі дауыстардың саны.

Акционер өзі бюллетенге, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес оған қатысты акцияларды сатып алу туралы талаптарды Банкке ұсыну мақсатында қол қоюға ынтасы болған жағдайда күндізгі құпия дауыс беруге арналған бюллетенге акционер қол қоймайды.

Құпия дауыс беруге арналған бюллетень бойынша дауыстарды есептеу кезінде бюллетенде белгіленген дауыс беру тәртібінің сақталуы бойынша, сол сұрақтар бойынша дауыстар ескеріледі және дауыс беру нұсқасының мүмкіншілігінің бірін ғана белгілейді.

13.28. Дауыс беру қорытындысы бойынша Шот комиссиясы құралады және дауыс беру қорытындысы туралы хаттамаға қол қояды.

Дауыс беруге енгізілген сұрақтар бойынша акционердің ерекше пікірі болған жағдайда, Банктің Шот комиссиясы жазылуға сәйкес хаттамаға енгізілуге міндетті.

Сырттай (сонымен қатар жарамсыз деп танылған бюллетендер де) және күндізгі құпия дауыс беруге арналған бюллетендер негізінде жасалған хаттама дауыс беру қорытындысы туралы хаттаманы жасағаннан және қол қойғаннан кейін хаттамамен бірге тігіледі және Банк мұрағатына сақтауға өткізіледі.

Дауыс беру қорытындысы туралы хаттама акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына қосылуға тиесілі.

Дауыс беру қорытындысы дауыс беруді өткізу жүрісі бойынша акционерлердің Жалпы жиналысында жарияланады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру қорытындысы немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлердің мәліметтеріне дейін бұқаралық ақпаратта тікелей жариялау арқылы жеткізіледі: «Егемен Қазақстан» және «Деловая неделя» немесе әрбір акционерге акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде жазбаша мәліметті ұсыну.

Дауыс беру қорытындысы туралы акционерлердің хабарландыруы әрбір акционерге тікелей жіберіледі не бұқаралық ақпаратта: «Егемен Қазақстан» және «Деловая неделя» жарияланады.

13.29. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күннің ішінде жасалуы және қол қоюы қажет. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында төмендегілер көрсетіледі:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) Акционерлердің Жалпы жиналысының өткізу орны мен мерзімі, күні;
- 3) Акционерлердің Жалпы жиналысына ұсынылған Банк акцияларына дауыс берушілердің саны туралы мәлімет;
- 4) Акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы;
- 5) Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру тәртібі;
- 7) Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы мен төрағасы (президиум);
- 8) Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушы тұлғаның сөз сөйлеуі;
- 9) дауыс беруге белгілеген акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір мәселелер бойынша акционерлердің дауыстарының жалпы саны;
- 10) дауыс беруге белгілеген сұрақтар, солар бойынша дауыс берудің қорытындысы;
- 11) Акционерлердің Жалпы жиналысына қабылдаған шешімдер.

Акционерлердің Жалпы жиналысында Банктің директорлар Кеңесін сайлау (директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселелер қарастырылған жағдайда, акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында директорлар Кеңесінің мүшесі болып табылатын қандайда бір акционердің өкілі және (немесе) директорлар Кеңесіне сайланған Банктің тәуелсіз директоры болып табылатынын көрсету қажет.

13.30. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында төмендегілерге қол қоюға тиіс:

1) Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы мен төрағасы (президиум мүшесі);

2) Шот комиссияларының мүшелері;

3) Банк акцияларына дауыс беруші елу және оданда көп пайыздарды иеленуші акционерлер және Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушылар.

Оған қол қоюға міндетті тұлға хаттамаға қол қоюға мүмкіндігі болмаған жағдайда, оның өкілдері оған берген сенімхат негізінде хаттамаға қол қояды.

13.31. Хаттама мазмұны бар осы Жарғының 13.30. тармағында көрсетілген тұлғаның бірі келіспеген жағдайда, көрсетілген тұлға хаттамаға тиісті қосылған бас тартудың жазбаша түсінігін ұсына отырып, оған қол қоюдан бас тартуға құқылы.

13.32. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы Жалпы жиналыста дауыс беру мен қатысу құқығына сенім білдіре отырып, дауыс беру қорытындысы туралы хаттамамен бірге, сондай-ақ хаттамаға қол қою және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себебінің жазбаша түсініктерімен тігіледі. Көрсетілген құжаттар Банктің Басқармасында сақталуы тиіс және кез-келген уақытта танысу үшін акционерлерге ұсынады. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

14 тарау. Банктің директорлар Кеңесі

14.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк жарғысында акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

Мынадай мәселелер директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;

2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды Банктің сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;

6) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау;

7) атқарушы органның сан құрамын, Басқарманың өкілеттік мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасын және Басқарма мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

8) Басқарма Төрағасының және Басқарма мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;

9) ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, ішкі аудит Қызметінің өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

10) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;

11) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ қоғамның акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

12) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы орган қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;

14) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу туралы шешімдерін қабылдау;

15) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

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

17) Банктің бұрынғы тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда Банктің тіркеушісін таңдау;

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

19) келесілерді жасасу туралы шешімдер қабылдау:

- ірі мәмілелерді;

- мәмілелерді, оларды жасау кезінде Банк мүдделі;

- ерекше қатынастары бар Банкпен байланысты тұлғамен жасалған;

- несие мәмілелері, Банктің Несие Комитетінің құзыретіне жататын шешімдерді қабылдау

Банктің өз капиталының (бірінші, екінші және үшінші деңгейдегі капиталды қоса) мөлшерінің он пайызына дейін құрайтын көлемі бар мәмілелерден басқа. Бұл ретте Банктің Несие Комитетінің шешімдерін қабылдау кезінде несие тәуекелдігінің көлемі, екі немесе одан да көп қарыз алушылардан тұратын топ үшін біртұтас бір қарыз алушы ретінде қарастырылады;

- Банктің сомалық активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызының жалпы сомасына бір клиенттен жедел салымдарды тарту жөніндегі мәмілелер, сондай-ақ Банктің сомалық активтері мөлшерінің он бес және одан да көп пайызының жалпы сомасына бір клиенттен салымдардың барлық түрлерін тарту жөніндегі мәмілелер;

- Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағалы қағаздарын Банктің сомалық активтері көлемінің бес және одан да көп пайыздарының жалпы сомасын инвестициялау жөніндегі мәмілелер;

- Банктің мүліктерін алу және кейінге шегеру жөніндегі мәмілелер, олардың көлемі Банктің өз капиталының (бірінші, екінші және үшінші деңгейдегі капиталды қоса) көлемінен он және одан да көп пайыздарын құрайды.

20) Директорлар Кеңесінің комитеттерін құру және олар туралы ережелерді бекіту;

21) Банк қорларын қалыптастыру және қолдану түрлерін, тәртібін анықтау;

22) Банктің аудитін жүргізетін ішкі аудит Қызметінің, комплаенс қызметінің, аудиторлық ұйымның жылдық есебін қарау;

23) Банктің аудитін жүргізетін, және Қазақстан Республикасының бақылау органдарының ішкі аудит Қызметінің, комплаенс қызметінің, аудиторлық ұйымның нұсқаулары мен ескертпелерін Банктің органдары жедел орындауын қамтамасыз етуші шараларды қабылдау;

24) Қазақстан Республикасы заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған, акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатпайтын басқа мәселелер.

14.2. Директорлар кеңесі:

1) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды лауазымды адамдар мен акционерлер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюға;

2) Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

14.3. Директорлар Кеңесінің ғана құзыретіне жататын мәселелер заңнамаға сәйкес Банк Басқармасының шешіміне беріле алмайды.

Директорлар Кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жататын мәселелер бойынша, акционерлердің Жалпы жиналысының шешіміне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқы жоқ.

14.4. Жеке адам ғана директорлар Кеңесінің мүшесі бола алады.

Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) акционер - жеке адамдар;

2) директорлар Кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыныс берілген) адамдар;

3) басқа адамдар (осы Жарғының 14.5. тармағында белгіленген шектеулерді ескере отырып) арасынан сайланады.

Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша бір кандидатты жақтап толық дауыс беруге немесе оларды директорлар Кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс санын алған кандидаттар директорлар Кеңесіне сайланған болып есептеледі. Егер директорлар Кеңесінің мүшелігіне екі немесе одан да көп кандидат тең дауыс санын алса, бұл кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру өткізіледі.

14.5. Қоғамның акционері емес және акционердің өкілі ретінде директорлар Кеңесіне сайлауға ұсынылмаған (ұсыныс берілмеген) жеке адам директорлар Кеңесінің мүшесі болып сайлана алады. Мұндай адамдар саны директорлар Кеңесі құрамының елу пайызынан аспауы керек.

14.6. Оның басшысынан басқа, Банк Басқармасының мүшелері директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы директорлар Кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

14.7. Банктің директорлар Кеңесі мүшелерінің саны акционерлердің Жалпы жиналысымен анықталады және кемінде үш адам болуға тиіс.

Банктің директорлар Кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

14.8. Төрағаның немесе Банктің директорлар Кеңесінің мүшесі қызметіне келесі тұлға сайлана алмайды:

а) жоғары білімі жоқ адам;
б) заңнамада бекітілген тәртіпте өтелмеген немесе алынбаған сотта болуы;
в) банктік заңнаманың жеткілікті білімдерін білмейтін;
г) ертеректе директорлар Кеңесінің Төрағасы, бірінші басшы (Басқарма Төрағасы), басшының орынбасары, банктің бас есепшісі немесе белгіленген тәртіпте банкрот деп танылған, банктің консервациясы немесе басқа заңды тұлғаның немесе, еріксіз жою немесе акцияларды еріксіз сатып алу туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аса мерзімде заңды тұлға болып табылатын. Көрсетілген талап белгіленген тәртіпте банкрот деп танылған, банктің консервациясы немесе басқа заңды тұлғаның немесе, еріксіз жою немесе акцияларды еріксіз сатып алу туралы шешім қабылданғаннан кейін бес жыл ішінде қолданылады;

д) Банктің директорлар Кеңесінің құрамына сайланатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында ұсынылған басқа талаптарға жауап бермейтін.

14.9. Директорлар Кеңесінің құрамына сайланған адамдардың қайта сайлануына шек қойылмауы мүмкін.

Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді.

Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің жаңа директорлар Кеңесін сайлау өткізілетін Жалпы жиналысын өткізу кезінде аяқталады.

Акционерлердің Жалпы жиналысы директорлар Кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады.

Директорлар Кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі директорлар Кеңесі аталған хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған кумулятивтік дауыс берумен жүзеге асырылады, бұл орайда директорлар Кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтас алғанда директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімінің өтуімен бір мезгілде аяқталады.

14.10. Банктің Төрағасы мен директорлар Кеңесінің мүшелерін акционерлердің Жалпы жиналысы сайлайды. Банктің Төрағасы мен директорлар Кеңесінің мүшелерін акционерлердің Жалпы жиналысы, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыда қарастырылған тәртіпте олардың өкілеттіктері тоқтаған жағдайда, қайта сайлайды.

14.11. Директорлар Кеңесінің төрағасы директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда белгіленген өзге де қызметтерді жүзеге асырады.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның қызметтерін директорлар Кеңесінің шешімі бойынша директорлар Кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

15 тарау. Банктің директорлар Кеңесінің отырысын өткізу тәртібі

15.1. Директорлар Кеңесінде талқыланатын сұрақтарды Банк Басқармасы және Банктің басқа алқалық органдары, директорлар Кеңесінің құзыретіне ғана жататын, сұрақтардан басқа, ішкі үрдістерге сәйкес алдын-ала қарауы қажет.

Директорлар Кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе атқарушы органның бастамасы бойынша, не:

- 1) директорлар Кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

Директорлар Кеңесінің отырысын шақыру туралы талап директорлар Кеңесінің төрағасына директорлар Кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы қойылады. Директорлар Кеңесінің Төрағасы директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға және отырыста талқыланатын сұрақтардың тізімін тарту туралы шешім қабылдайды.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен атқарушы органға жүгінуге құқылы, ол директорлар Кеңесінің отырысын, бастамашы ұсынған сұрақты қарау үшін шақыруға міндетті.

Директорлар Кеңесінің отырысын директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе атқарушы орган, шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар Кеңесінің отырысы аталған талапты қойған адамды міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.

Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар директорлар Кеңесінің мүшелеріне, отырыс өткізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік үш күн бұрын беріледі.

Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле жасасу жөнінде шешім қабылдау туралы мәселелер қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі (Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 69 бабының 1 тармағында көзделген жағдайда) қамтылуға тиіс.

Директорлар Кеңесінің мүшесі өзінің директорлар Кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы атқарушы органға алдын ала хабарлауға міндетті.

15.2. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум директорлар Кеңесі мүшелері санының 2/3 құрайды.

Директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы саны жарғыда белгіленген кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін директорлар Кеңесі акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар Кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің мұндай кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

15.3. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар Кеңесінің шешімдері, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, директорлар Кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.

Директорлар Кеңесінің мәміле жасау сұрақтары бойынша шешімі, оның нәтижесінде Банк мүлікті алатын немесе кейінге қалдыратын (алынуы немесе кейінге қалдырылуы мүмкін), оның құны Банктің өз капиталының мөлшерінен жиырма бес және одан аса пайызды құрайтын шешімдері, соңғы есептеу күні оның бухгалтерлік есебінің негіздері бойынша бір ауыздан қабылданады. Егер бір ауыздан қабылдауға жетпеген жағдайда, Банктің директорлар Кеңесінің шешімі бойынша мәміле жасау туралы мәселе акционерлердің Жалпы жиналысының қарауына шығарылуы мүмкін.

Директорлар Кеңесінің мүшелері шешімдерді қабылдау кезінде дауыс беруден бас тарта алмайды.

Дауыстар саны тең болған кезде директорлар Кеңесі Төрағасының немесе директорлар Кеңесінің отырысында төрағалық етуші адам даусының шешуші дауыс болуы Банк жарғысында көзделуі мүмкін.

Директорлар Кеңесі директорлар Кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

15.4. Директорлар Кеңесінің қарауына енгізілген мәселелер бойынша директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы шешімдер қабылдауы мүмкін.

Сырттай дауыс беру директорлар Кеңесіне қатысушы (аралас дауыс), директорлар Кеңесі мүшесінің дауыс беруімен, не директорлар Кеңесінің отырысын өткізбеу арқылы қолданылуы мүмкін.

Белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған ретте шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылданды деп танылады.

Сырттай дауыс беруді орындау кезінде директорлар Кеңесінің шешімдерінің жобалары дауыс беру үшін директорлар Кеңесіне жіберіледі (таратылады).

Дауыс беру үшін директорлар Кеңесінің сырттай отырысы шешімінің жобасы директорлар Кеңесінің отырысын өткізген күнге дейін бес күннен кешіктірмей директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберілуі керек.

Директорлар Кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделуге және оған директорлар Кеңесінің хатшысы мен Төрағасының қолы қойылуға тиіс.

Шешім ресімделген күннен бастап жиырма күн ішінде директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберілуге тиіс, оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдер қоса тіркеледі.

15.5. Директорлар Кеңесінің қатысу тәртібімен өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, ол отырыс өткен күннен бастап үш күн ішінде жасалып, оған отырыста төрағалық еткен адам мен директорлар Кеңесінің хатшысы қол қоюға және онда:

1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;

2) отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;

3) отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;

4) отырыстың күн тәртібі;

5) дауысқа қойылған мәселелер және директорлар Кеңесінің әр мүшесінің директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген осы мәселелер бойынша дауыс берудің қорытындылары;

6) қабылданған шешімдер;

7) директорлар Кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуға тиіс.

15.6. Директорлар Кеңесі отырыстарының хаттамалары және директорлар Кеңесі сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдер Банктің мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесінің хатшысы директорлар Кеңесі мүшесінің талап етуі бойынша оған директорлар Кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін беруге және (немесе) оған хаттама мен шешімнің Банктің уәкілетті қызметкері қол қойып, Банктің мөрі басылып куәландырылған үзінді көшірмесін беруге міндетті.

16 тарау. Банк Басқармасы

16.1. Банктің ағымдағы әрекеттеріне алқалы атқарушы орган - Басқарма басшылық етеді, ол акционерлердің Жалпы жиналысының және Банктің директорлар Кеңесінің шешімдерін орындайды, банктік іс-әрекеттерді орындау жөніндегі Банктің құрылымдық бөлімшелерінің жұмыстарын реттейді және бақылайды.

16.2. Банк Басқармасының сандық құрамы мен өкілеттігінің мерзімі Банктің директорлар Кеңесімен анықталады.

Банктің жұмысшылары және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарма Төрағасының мүшелері бола алады. Басқарма құрамына сайланатын тұлғаларға ұсынылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітіледі.

Басқарма мүшесі директорлар Кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

Банк Басқармасы мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен, осы Жарғымен, сондай-ақ аталған адам мен Банк арасында жасалатын еңбек шартымен белгіленеді. Банк атынан Банк Басқармасының Төрағасымен жасалатын еңбек шартына директорлар Кеңесінің төрағасы немесе осыған жалпы жиналыс немесе директорлар Кеңесі уәкілеттік берген адам қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен жасалатын еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

16.3. Банк Басқармасы Банктің құзырлы тұлғаларына және басқа органдардың құзыретіне Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен жатқызылмаған, Банк әрекеттерінің кез-келген сұрақтары бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Банк Басқармасы акционерлердің Жалпы жиналысы мен Банктің директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Банк мәміле жасау кезінде жақтар осындай шектеулер туралы білгенін дәлелдеген жағдайда, Банк белгілеген шектеулерді бұзу арқылы Басқарма орындаған мәміленің әрекет етуін жоққа шығаруға құқылы.

16.4. Банк Басқармасының құзыретіне:

- 1) Банктің ағымдағы әрекеттерін ұйымдастыру және орындау;
- 2) Банктің мақсаттарына жетуге бағытталған шешімдерді қабылдау, акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды қамтамасыз ету;
- 3) Банктің басқа органдарының құзыретіне жатпайтын, оларды бекіту Банктің әрекеттерін ұйымдастыру мақсатында Банктің ішкі құжаттарын өңдеу және бекіту;
- 4) Акционерлердің Жалпы жиналысында немесе директорлар Кеңесінің қарауына жататын, осы Жарғыға сәйкес сұрақтарды алдын-ала қарайды және ол бойынша тиісті материалдарды, ұсыныстарды және шешімдердің жобаларын дайындайды;
- 5) Банк бөлімшелерінің ұйымдастырушылық құрылымдарын бекіту;
- 6) Қазақстан Республикасы заңнамасын Банк қызметкерлерінің сақтауын қамтамасыз ету;
- 7) банктік және басқа операцияларды орындау кезінде туындаған сұрақтарды жедел шешу;
- 8) Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті, осы Жарғыда белгіленген өкілеттіктер шегінде шешімдер (қаулылар) және нұсқаулар қабылдау;
- 9) есептеуді ұйымдастыру, есепке алу, ішкі бақылау (ішкі аудит), оның ішінде ақпараттарды жіберу және айырбастаудың тиімді жүйелерін құру, ішкі бақылау жүйесінің жағдайын тексеру нәтижелерін қарау, ішкі бақылаудың байқалған олқылықтары мен бұзушылықтарын жоюдағы бақылау жүйесін ұйымдастыру сұрақтарын шешу;
- 10) банктік қызметтердің жаңа түрлерін өңдеуді ұйымдастыру;
- 11) Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің құзыреттеріне жатпайтын, сондай-ақ Банк Басқармасының ұсынысы бойынша қарауға жататын басқа сұрақтарды шешу жатады.

17 тарау. Банк Басқармасының отырысын жүргізу тәртібі

17.1. Басқарма отырысына шығарылатын сұрақтар тек қана Банк Басқармасының құзыретіне жататын сұрақтардан басқа, ішкі үрдістерге сәйкес Банктің мүдделі құрылымдық бөлімшелерімен алдын-ала қаралуы және келісілуі қажет.

Басқарма аптасына 1 реттен жиі емес уақытта өткізілетін, қажет болған жағдайда, өз отырыстарында сұрақтарды қарайды және шешімдер қабылдайды. Басқарма отырыстары, егер онда Басқарманың барлық мүшелерінің 2/3 кем емес мүшесі қатысқан болса, құқығы бар болып саналады.

17.2. Отырысты өткізу күні, уақыты мен орны Басқарма Төрағасымен анықталады. Қажет болған жағдайда Басқарма Төрағасы кезекті отырысты ауыстыра немесе Басқарманың кезектен тыс отырысын оны өткізу күні шақыра алады.

17.3. Басқарма отырысының күн тәртібіне ұсыныстарды мыналар енгізе алады:

- 1) Басқарма Төрағасы;
- 2) Басқарма мүшелері;
- 3) Директорлар Кеңесінің мүшелері;
- 4) филиалдардың директорлары мен Банк өкілеттіктерінің басшылары;
- 5) Басқарма Төрағасы немесе Басқарманың бір мүшесі арқылы ерікті құрылымдық бөлімшелердің басшылары.

17.4. Басқарма отырыстарында басшылық ететін және оның жұмыстарын басқаратын Басқарма Бастығы, не оның міндеттерін атқарушы тұлға.

17.5. Басқарманың әрбір мүшесінің бір даусы бар. Басқарма мүшелері шешім қабылдаған кезде дауыс беруден бас тарта алмайды. Басқарма шешімі жай көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыс тең келгенде Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Дауыс беру құқын Банк Басқармасының мүшесі басқа тұлғаға, оның ішінде Басқарманың басқа мүшесіне беруге жол берілмейді.

17.6. Басқарманың шешімі хаттамамен ресімделеді, оған отырыстың Басқармасы, Басқарманың отырыста отырған барлық қатысушыларымен, отырыстың хатшысымен қол қойылуы керек және дауыс беруге қойылған сұрақтары болуы қажет, ол бойынша дауыс берудің нәтижелері әрбір сұрақ бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып қамтылуы қажет.

17.7. Қабылданған шешіммен келіспеген кезде Басқарма мүшелері өзінің ерекше ойын Банктің директорлар Кеңесіне хабарлауға құқы бар, ол тиісті отырыстың хаттамасында көрінуі қажет.

18 тарау. Банк Басқармасының Төрағасы

18.1. Банк Басқармасының Төрағасы орындаушы орган – Банк Басқармасының басшысы болап табылады.

Банк Басқармасы Төрағасының қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, осы Жарғымен, сондай-ақ көрсетілген тұлғаның Банкпен жасаған еңбек шартымен анықталады. Банк атынан Банктің Басқарма Төрағасымен жасалған еңбек шарты директорлар Кеңесінің Төрағасымен немесе осыған өкілетті акционерлердің Жалпы отырысымен немесе директорлар Кеңесімен, тұлғамен қол қойылады. Басқарманың басқа мүшелерімен Еңбек шартына Банктің Басқарма Төрағасы қол қояды.

18.2. Банк Басқармасының Төрағасы орындаушы органның басшысы қызметіне не басқа заңды тұлғаның, орындаушы органының қызметтерін біркелкі орындаушы тұлғаның қызметіне отыруға құқы жоқ.

18.3. Басқарма Төрағасы мен оның орынбасарлары Банктің басшы қызметкерлері болып табылады, Уәкілетті органның келісімен қызметке сайланады және Қазақстан Республикасы заңнамасы белгіленген ең аз талаптарға сәйкес болуы қажет.

18.4. Банк Басқармасының Бастығы:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;

4) Банк қызметкерлерін (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Банк Басқармасы мен Банктің ішкі аудит Қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;

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

6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;

7) директорлар Кеңесінің және Банктің алқалы органдарының құзырына жатпайтын шешімдер бойынша Банктің мәміле жасауы туралы шешім қабылдайды;

8) Басқарманың, директорлар Кеңесінің және Банктің басқа алқалы органдарының қабылданған шешімдеріне сәйкес Банк атынан мәмілелер жасайды;

9) осы жарғыда және акционерлердің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің шешімдерінде белгіленген өзге де қызметтерді жүзеге асырады.

18.5. Басқарма Төрағасы жоқ кезде оны міндеттерін, Басқарма Төрағасы уәкілдендірілген, Басқарма мүшесі бұйрық негізінде орындайды.

19 тарау. Банктің лауазымды тұлғаларының жауапкершіліктері

19.1. Банктің лауазымды тұлғалары – директорлар Кеңесінің мүшелері және Банк Басқармасы.

Банктің лауазымды тұлғалары:

1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен акционерлердің мүдделерін мейлінше жоғары дәрежеде көрсететін әдістерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін пайдаланбауға тиіс әрі оны Банк Жарғысына және акционерлердің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдалануға, сондай-ақ оны өз мақсаттарына пайдалануға жол бермеуге және өздерінің аффилиирленген тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде асыра пайдаланбауға тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Банктің қызметі туралы ақпараттың Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес ашылуы мен берілуін бақылайды.

5) егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, Банктің қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын, оның ішінде Банктегі жұмыс тоқтатылған сәттен бастап үш жылдың ішінде сақтауға міндетті.

Банктің директорлар Кеңесінің мүшелері:

1) хабардарлық, айқындық негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына, еңбек шартына сәйкес, Банктің және оның акционерлерінің мүдделері үшін әрекет етуге;

2) барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті түрде тәуелсіз ой-пікір білдіруге тиіс.

19.2. Банктің лауазымды адамдары өздерінің іс-әрекеттерінен және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян үшін және қоғамға келтірілген залалдар үшін Банк алдында, Қазақстан Республикасының заңдарында бекітілген тұрғыда жауап береді:

1) қателесуге әкеп соқтыратын ақпарат немесе көрінеу жалған ақпарат беру;

2) Қазақстан Республикасының 13 мамыр 2003 жылғы № 415-II «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында бекітілген ақпараттарды беру тәртібін бұзу;

3) олардың жосықсыз іс-әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде, оның ішінде олардың не олардың аффилиирленген тұлғаларының Банкпен осындай мәмілелер жасасу нәтижесінде пайда (табыс) табу мақсатында, Банкке зиян келтіруге әкеп соқтырған ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасуды ұсыну және (немесе) жасасу туралы шешім қабылдау нәтижесінде келтірілген залалдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей Банк пен акционерлер алдында Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

Қазақстан Республикасының 13 мамыр 2003 жылғы № 415-II «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және (немесе) Банк жарғысында көзделген жағдайларда, акционерлердің Жалпы жиналысының ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдауы, егер оларды орындау нәтижесінде Банкке залал келтірілсе, оларды жасасуды ұсынған лауазымды адамды немесе өзі мүше болып табылатын Банк органының отырысында, оның ішінде олар не олардың аффилиирленген тұлғалары пайда (табыс) табу мақсатында жосықсыз әрекет еткен және (немесе) әрекет етпеген лауазымды адамды жауаптылықтан босатпайды.

19.3. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі негізінде Банк немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан лауазымды адамға оның Банкке келтірген зиянды не залалдарды Банкке өтеуі туралы, сондай-ақ, егер лауазымды адам жосықсыз әрекет еткен және (немесе) әрекет етпеген болса, Банкке залал келтіруге әкеп соқтырған ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу туралы шешімдер (жасасуға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде алынған пайданы (табысты) лауазымды адамның және (немесе) оның аффилиирленген тұлғаларының Банкке қайтаруы туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы.

Акционерлердің Жалпы жиналысы шешімінің негізінде Банк немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан, Банктің лауазымды адамына және (немесе) үшінші тұлғаға, егер осындай мәмілені жасасу және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің осы лауазымды адамы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің жарғысы мен ішкі құжаттарының талаптарын немесе оның еңбек шартын бұза отырып әрекет етсе, Банктің осы үшінші тұлғамен жасаған мәмілесі нәтижесінде банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда аталған үшінші тұлға және Банктің лауазымды адамы Банкке осындай залалдарды өтеу кезінде ынтымақты борышкерлер ретінде әрекет етеді.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) сот органдарына өтініш жасағанға дейін Банктің лауазымды адамдарының келтірген залалдарды Банкке өтеуі және ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу туралы шешімдер (жасасуға ұсыныстар) қабылдау нәтижесінде алынған пайданы (табысты) Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының Банкке қайтаруы туралы мәселені директорлар Кеңесінің отырысына шығару туралы талаппен Банктің директорлар Кеңесінің төрағасына жүгінуге тиіс. Директорлар Кеңесінің төрағасы көрсетілген өтініш келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде директорлар Кеңесінің көзбе-көз отырысын шақыруға міндетті.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционердің (акционерлердің) өтініші бойынша директорлар Кеңесінің шешімі отырыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік үш күн ішінде оның (олардың) назарына жеткізіледі. Директорлар Кеңесінің көрсетілген шешімін алғаннан кейін не оны осы тармақта белгіленген мерзімде алмаса, Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан аталған мәселе бойынша директорлар Кеңесінің төрағасына акционердің өтініш жасағанын растайтын құжаттар болған кезде Банк мүдделерін қорғау үшін талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы.

19.4. Мәміленің жасалуына мүдделі және орындау нәтижесінде Банкке залалдар келтірілген мәміле жасасуды ұсынған лауазымды адамды қоспағанда, Банктің лауазымды адамдары, егер Банктің органы қабылдаған, Банкке не акционерге залалдар келтіруге әкеп соқтырған шешімге қарсы дауыс берсе немесе дәлелді себептермен дауыс беруге қатыспаса, жауаптылықтан босатылады.

Егер лауазымды адамның Банктің лауазымды адамдары қызметінің Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында белгіленген қағидаттарын сақтай отырып, шешім қабылдау кезінде өзекті (тиісті) ақпарат негізінде тиісінше әрекет еткені және мұндай шешім Банк мүдделеріне қызмет етеді деп негізді түрде есептегені дәлелденген болса, ол коммерциялық (кәсіпкерлік) шешімнің нәтижесінде туындаған залалдарды өтеуден босатылады.

Сот экономикалық қызмет саласында меншікке қарсы немесе коммерциялық немесе өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне қарсы қылмыстарды жасауға кінәлі деп таныған, сондай-ақ аталған қылмыстарды жасағаны үшін ақталмайтын негіздер бойынша қылмыстық жауаптылықтан босатылған Банктің лауазымды адамдары, заңда белгіленген тәртіппен соттылығы өтелген не алып тасталған не қылмыстық жауаптылықтан босатылған күннен бастап бес жыл ішінде Банктің лауазымды адамдарының міндеттерін, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлер өкілінің міндеттерін орындай алмайды.

Егер Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмаласа, Банктің осы қаржылық есептілігіне қол қойған қоғамның лауазымды адамдары осының нәтижесінде материалдық зиян келтірілген үшінші тұлғалар алдында жауаптылықта болады.

20. тарау. Банктің ішкі аудит қызметі

20.1. Банктің қаржы-шаруашылық әрекетін бақылауды жүзеге асыру үшін ішкі аудит Қызметі қалыптасады.

Ішкі аудит Қызметін жасау туралы шешім Банктің директорлар Кеңесімен қабылданады. Ішкі аудит Қызметі Басқарма, Бөлім түрінде не ішкі аудит Қызметінің тобымен жасалады және Банктің құрылымдық бөлімшесі болып табылады.

20.2. Ішкі аудит Қызметінің жұмысшылары Банк Басқармасы мен директорлар Кеңесінің құрамында сайлана алмайды.

20.3. Ішкі аудит Қызметі директорлар Кеңесіне тікелей бағынады және өзінің жұмысы туралы олардың алдында есеп береді.

20.4. Ішкі аудит Қызметінің негізгі мақсаты Банк әрекетінің барлық көрінісі бойынша тәуекелділікті басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі мен сайма-сайлығына, оларға салынған қызметтер мен тапсырмаларды Банк бөлімшесі орындаған жағдайлары туралы ақпараттың жеткіліктілігі мен уақытында қамтамасыз етуіне, сондай-ақ ішкі бақылау жүйесінің қызметіне өте тиімді ұсынған, берілген әрекеттерді ұсынуға баға беру болып табылады. Ішкі аудит Қызметінің жұмыс тәртібі мен құзыреті Банктің директорлар Кеңесімен бекітілетін ішкі аудит Қызметі туралы Ережеге сәйкес анықталды.

20.5. Ішкі аудит Қызметінің тапсырмаларына келесі мәселелерді қарау және талқылау жатады:

- 1) ішкі бақылау жүйесінің қалыптасуы;
- 2) директорлар Кеңесінің қарауы бойынша есеп беру дайындығы;
- 3) ағымдағы жылы сыртқы және ішкі аудиттерін талқылауға қажетті Банк операцияларындағы тәуекелділік облысы;
- 4) сыртқы пайдаланушы мен менеджментке ұсынатын қаржы ақпараттарының нақтылығы мен жеткіліктілігі;
- 5) бухгалтерлік есепте немесе ішкі бақылауда ішкі және сыртқы аудиторлармен шыққан кез-келген жетіспеушілік;
- 6) Банкпен қалыпты құқық актілерін, ішкі ережелер мен қосымшаларды сақтау.

20.6. Ішкі аудит Қызметімен өткізілген тексерістерінің қорытынды нәтижелері жасалған анықтамалар немесе есептер, актілер түрінде ресімделеді және Ішкі аудит Қызметінің басшылары қол қояды.

20.7. Ішкі аудит Қызметінің әрекеті ішкі аудиторлар жағынан тәуелсіз тексеріске тиесілі.

21. тарау. Банктің қаржылық есептілігі мен аудиті

21.1. Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу мен қаржылық есептілігін жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасымен белгіленеді.

21.2. Қаржылық есептілік Банктің бухгалтерлік балансын, кірістер мен шығыстар туралы есепті, ақша қозғалысы туралы есепті және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес басқа есептілікті қамтиды.

Халықаралық қалыптарға сәйкестендірілген тізімдер мен қалыптар, сондай-ақ қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдері мен тәртібі, консолидирленген негіздегі есепті қоса Уәкілетті органмен келісе отырып, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бекітіледі.

Консолидирленген негіздегі есепті қоса (қаржылық және статистикалық есептіліктен тыс) есептілікті ұсыну тізімі, қалыптары, мерзімдері мен тәртібі Уәкілетті органмен белгіленеді.

Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы операциялар мен жағдайларды есептеуді орындайды.

Банктің бухгалтерлік есебінің саясаты директорлар Кеңесімен анықталады.

Банктің қаржылық (операциялық) жылы күнтізбелік күнмен дәл келеді.

21.3. Банк Басқармасы акционерлердің Жалпы жиналысына жыл сайын оған қызмет көрсету және бекіту үшін жылдық қаржылық есептілікті ұсынады.

Жылдық қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес жасалады.

21.4. Жылдық қаржылық есептілікті директорлар Кеңесі акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы өтетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей алдын ала бекітуге тиіс.

Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында жүргізіледі.

21.5. Банк шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда - шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда, уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде немесе уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен және мерзімдерде бұқаралық ақпарат құралдарында жыл сайын жариялауға міндетті.

Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық қалыптарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада жария етіледі. Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы, сондай-ақ мәміле туралы өзге де мәліметтер қамтылуға тиіс.

21.6. Банк тоқсан сайын балансты, Уәкілетті органмен келісе отырып, олардың аудиторлық расталымынсыз, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінде белгіленген қалыптар мен мерзімдерде кірістер мен шығындар туралы есепті жариялайды.

21.7. Банк жылдық қаржылық есептіліктің аудитін жүргізуге міндетті.

Банктің әрекеттері туралы бірінші кезектегі құжаттары мен басқа ақпараттардың бухгалтерлік есебі мен есептілігінің аудиті Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының талаптарына сәйкес және аудиторлық әрекеттер туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізуге құқы бар аудиторлық ұйыммен (аудиторлармен) жүзеге асырылуы мүмкін.

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

21.9. Егер Банк Басқармасы Банкке аудит жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

21.10. Тексеру нәтижелері мен өз шешімдерін аудиторлық ұйым (аудитор) директорлар Кеңесі мен Банк Басқармасы ұсынған есепте баяндайды.

22 тарау. Ақпарат ұсыну тәртібі

22.1. Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты Банк өз акционерлерінің назарына жеткізуге міндетті.

Банк акционерлерінің мүдделерін қамтушы ақпараттарға:

- 1) акционерлердің Жалпы жиналысы және директорлар Кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;
- 2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерін, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерін бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
- 3) Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;
- 4) Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беруі;
- 5) Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп пайызы болатын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
- 6) қызметтің қандай да түрін жүзеге асыруға Банктің лицензиялар алуы, қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензиялары қолданылуының тоқтатыла тұруы немесе тоқтатылуы;
- 7) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- 8) Банк мүлкіне тыйым салынуы;
- 9) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызы болатын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;
- 10) Банктің және оның лауазымды адамдарының әкімшілік жауапқа тартылуы;
- 11) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;
- 12) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- 13) Банктің жарғысына, сондай-ақ Банктің акцияларды шығару перспектісіне сәйкес оның акционерлерінің мүдделерін қозғайтын өзге де ақпарат Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпарат деп танылады.

22.2. Банк акционерлердің мүдделерін қозғайтын қызметі туралы ақпарат беру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және Банктің жарғысына сәйкес жүзеге асырылады.

Осы ақпараттарды Банк бұқаралық ақпараттық құралдары «Егемен Қазақстан» және «Деловая неделя» газеттерінде жариялайды.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында бұқаралық ақпараттық құралдарда акционерлердің мүдделерін қорғаушы ақпаратты міндетте түрде жариялау талап етілмесе, Банк әрекеттері туралы ақпарат Банкке тиесілі, Ғаламтор желісінде корпоративті веб-сайт- ресми электронды сайт арқылы берілуі мүмкін.

22.3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес есептілікті, сондай-ақ басқа құжаттарды жасау кезінде бухгалтерлік есепте қолданылатын құжаттарды сақтау және қатал есептеуді қамтамасыз етуге міндетті. Банктің сақталуға қажетті, негізгі құжаттарының тізімі, және олардың сақталу мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді. Банк жоғарыда көрсетілген құжаттарды Банк Басқармасы орналасқан орында немесе Банктің директорлар Кеңесі анықтаған шешім бойынша басқа жерде сақтайды, ол туралы Қазақстан

Республикасының қалыпты құқықты актілеріне сәйкес акционерлер, Банктің несие берушілері және оған Қазақстан Республикасының қалыпты құқықты актілеріне сай уәкілетті басқа мүдделі тұлғалар хабардар болуы тиіс.

22.4. Акционердің талап етуі бойынша Банк оған Қазақстан Республикасының 13 мамыр 2003 жылғы «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында көзделген құжаттардың көшірмесін Банктің жарғысында белгіленген тәртіппен, бірақ Банкке осындай талап келіп түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндетті, бұл орайда қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге жол беріледі.

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

23 тарау. Аффилиирленген тұлғалар туралы ақпараттарды ұсыну тәртібі

23.1. Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларын есепке алуды осы тұлғалар немесе Банктің тіркеушісі (уәкілетті орган белгілеген тәртіпте, ірі акционерлер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана) берген мәліметтер негізінде жүргізеді.

Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилиирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті Банк Басқармасының Төрағасына, онда (жеке тұлғалар бойынша): тегін, атын, әкесінің атын, туған күнін, аффилиирлену белгісіне арналған негіздемені, аффилиирленудің пайда болу күнін және жеке тұлғалардың/аффилиирленген тұлғаның отырған қызметіне қатысты тектілік дәрежесін көрсету арқылы табыс етуге міндетті, заңды тұлғалар бойынша заңды тұлғаның толық атауы, оны тіркеу нөмірі мен күні, пошталық мекен-жайы мен нақты орналасқан жері, аффилиирлену белгісіне арналған негіздеме мен оның пайда болу күні беріледі.

23.2. Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларының тізімін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша ұсынады.

24 тарау. Банктің іс-әрекеттерін тоқтату талаптары

24.1. Банкті мәжбүрлеп қайта құру (біріктіру, қосу, бөлу, оқшаулау, қайта құру) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Уәкілетті органның рұқсатымен Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

24.2. Банкті мәжбүрлеп қайта құру, не оған қатысты оналту үрдістерін жүргізу уәкілетті органның осыған сәйкес қорытындысы негізінде, сот шешімі бойынша орындалады.

Банкті мәжбүрлеп қайта құру, оналту үрдістерін орындау үшін міндетті талап ретінде Банктегі депозиттерінің барлығын мүдделі тұлғаларға мәжбүрлеп жою туралы шешім қабылдаған күннен бастап бір жылдың ішінде қайтару болып табылады. Осы талапты орындамау Банкті мәжбүрлеп жоюға әкеп соғады.

24.3. Банк келесі жағдайларда жойыла алады:

а) уәкілетті орган болған кезде оның акционерлерінің шешімі бойынша (мәжбүрлеп жою);
б) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда, сот шешімімен (мәжбүрлеп жою).

24.4. Банктің іс-әрекетінің тоқтауы, оның ішінде банкроттық негізде, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

24.5. Банкті жою туралы шешім қабылданғаннан кейін жасалған, жою комиссиясы өз әрекеттерін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындайды.

24.6. Жойылатын Банктің несие берушілерінің талаптары, оның ішінде оның банкроттығымен байланысты, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қанағаттандырылады.

24.7. Соттың Банкті мәжбүрлеп жою туралы іс қозғаған күнінен бастап:

1) құрылтайшылардың (қатысушылар), Банк органдарының Банктің мүлкін пайдалануға құқы жоқ;

2) жойылатын банкке катысты ертеректе қабылданған сот шешімдерін орындау тоқтатылады;

3) несие берушілердің банкке қойылатын талаптары тек Банкті қамтамасыз етудің ағымдағы шығындарымен байланысты талаптардан тыс жойылатын өндірісте ғана ұсыныла алады;

4) несие берушілердің, салық қызметі органдарының талаптары бойынша, оның ішінде даусыз (акцептсіз) тәртіпте қанағаттандыруға жататын, сондай-ақ Банктің мүлкін шегеру Банктің банктік шотынан ақша алуға рұқсат етілмейді;

5) Банктің құзыретті тұлғаларына оларға тән Банк акцияларын кейінге қалдыруға рұқсат етілмейді.

25 тарау. Қорығынды ережелер

25.1. Міндетті хабарламаларды Банк Қазақстан Республикасының қалыпты құқықты актілерінде белгіленген тәртіп пен мерзімде, бұқаралық ақпараттың екі республикалық кезекті «Егемен Қазақстан» және «Деловая неделя» құралдарында жариялайды.

25.2. Акционерлер арасындағы, сондай-ақ акционерлер мен Банк арасындағы барлық қарым-қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Жарғыда және Банктің ішкі құжаттарында реттеледі.

25.3. Осы Жарғыға өзгерістер мен толықтыруларды енгізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында күйге келтіріледі.

25.4. Егер Банктің осы Жарғысының қандай болмасын ережесі қолданылмайтын болса, ол Жарғының басқа ережелерінде көрсетілмейді.

25.5. Осы Жарғыда қарастырылмаған басқа барлық жағдайларда Қазақстан Республикасының заңнамасы қолданылады.

Жалғыз акционердің
шешімімен уәкілдендірілген
Акционерлік Қоғам Еншіле
Басқармасының Төрағасы



Д.Ф. Смирнов

Смирнов Данила Федорович

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



« 11 » октября 2011 г.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
ДОЧЕРНИЙ БАНК «АЛЬФА-БАНК»

Утвержден
решением единственного акционера
№ 7 от «26» сентября 2011 года

г. Алматы, 2011 год

Настоящий Устав Акционерного Общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» (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 Дочерний Банк «Альфа-Банк» (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 казахском языке:	“Альфа-Банк” Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы	“Альфа- Банк” ЕБ АҚ
На русском языке:	Акционерное Общество Дочерний Банк “Альфа - Банк”	АО ДБ “Альфа-Банк”
На английском языке:	Joint - Stock Company Subsidiary Bank “Alfa-Bank”	JSC SB “Alfa-Bank”

1.3. Банк является банком второго уровня. Банк является дочерним банком с иностранным участием.

1.4. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Уполномоченного органа по регулированию 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, Алмалинский район, ул. Масанчи, дом 57 «а», почтовый индекс 050012.

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 по сведениям о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах, а также по сведениям о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка. Справки с перечисленными выше сведениями выдаются уполномоченным лицам, с соблюдением установленных законодательством Республики Казахстан требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

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.

3.7. Акционер Банка обязан оплачивать приобретаемые им акции исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

3.8. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал.

3.9. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям Банка. Минимальный размер резервного капитала устанавливается Уполномоченным органом.

Размер отчислений в резервный капитал устанавливается Общим Собранием акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал станет меньше размера, установленного Уполномоченным органом или нормативными правовыми актами Республики

Казахстан, Банк обязан восстановить отчисления для пополнения резервного капитала до его минимального размера.

3.10. Банк формирует иные фонды, в соответствии с 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 дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации 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 дней с 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.

Порядок реализации права акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг 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 по решению Общего собрания акционеров 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 только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. Ведение реестра держателей акций Банка

5.1. Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только регистратор Банка, который не должен являться аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц.

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

5.3. Банк обязан заключить с регистратором Банка договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей акций Банка, до представления Уполномоченному органу документов в целях государственной регистрации выпуска акций Банка.

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

5.5. 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.

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

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 ежеквартально, раз в полгода либо по итогам года. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия осуществляется только по решению Общего собрания акционеров. В решении Общего собрания о выплате дивидендов по простым акциям по итогам квартала или полугодия 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 с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

7.6. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

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

- наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- период, за который уплачиваются дивиденды;
- размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- дату начала выплаты дивидендов;
- порядок и форму выплаты дивидендов.

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.

7.8. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

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 части.

Глава 8. Права и обязанности акционеров Банка

8.1. Акционер имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 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 регистратора 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

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

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

8.3. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

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

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

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

8.4. Банк и регистратор 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 – 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. Иные 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) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 4) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание её членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) 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 членам Совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) 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;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных подпунктом 7.7. настоящего Устава;
- 11) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме, составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Глава 12. Принятие решения общим собранием акционеров Банка

12.1. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1) - 3) 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.

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 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) регистратором 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 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 направить лицу, предъявившему такое требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. 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 регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

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 документов, 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.

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 не позднее, чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

Отсчет сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам в виде письменных сообщений.

В случае публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации на государственном и других языках отсчет сроков, установленных в абзаце первом настоящего пункта производится с даты последней из таких публикаций.

13.17. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

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

Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

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 собрание 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.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, установленном абзацем 5 настоящего пункта.

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 могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее, чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного 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) в публичных компаниях отчет Совета директоров о своей деятельности за отчетный период;
- 6) 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 зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось 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.

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.

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 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 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.

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.

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации: «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

Уведомление акционеров об итогах голосования направляется непосредственно каждому акционеру, либо публикуется в средствах массовой информации: «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя».

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 подлежит подписанию:

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

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

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;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, 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, 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 Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

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

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

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

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

19) принятие решения о заключении:

- крупных сделок;

- сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

- сделок с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;

- кредитных сделок, за исключением сделок, размер которых составляет до десяти процентов размера собственного капитала Банка (включая капитал первого, второго и третьего уровня), принятие решений по которым, отнесено к полномочиям Кредитного Комитета Банка. При этом, размер кредитного риска при принятии решений Кредитным Комитетом Банка для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассматривается в совокупности, как на одного заемщика;

- сделок по привлечению срочных вкладов от одного клиента на общую сумму десять и более процентов размера суммарных активов Банка, а также сделок по привлечению всех видов вкладов от одного клиента на общую сумму пятнадцать и более процентов размера суммарных активов Банка;

- сделок по инвестициям в государственные ценные бумаги Республики Казахстан и в ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму двадцать пять и более процентов размера суммарных активов Банка;

- сделок по приобретению или отчуждению имущества Банка, размер которых составляет десять и более процентов размера собственного капитала Банка (включая капитал первого, второго и третьего уровня).

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

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

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

23) 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;

24) 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 к исключительной компетенции Совета директоров согласно законодательства, 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) других лиц (с учетом ограничения, установленного пунктом 14.5. настоящего Устава).

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 голосование.

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

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

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

Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

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

а) не имеющее высшего образования;

б) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законодательством порядке судимость;

в) не обладающее достаточными знаниями банковского законодательства;

г) 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;

д) не отвечающее иным требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан к лицам, избираемым в состав Совета директоров Банка.

14.9. 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.

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.

14.10. 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.

14.11. 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 другими коллегиальными органами Банка, согласно внутренним процедурам, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров.

Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или исполнительного органа 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 Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, 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 и оттиском печати 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 относятся:

- 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 (постановлений) и указаний, в рамках полномочий, установленных настоящим Уставом, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля (внутреннего аудита), 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, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Глава 17. Порядок проведения заседаний Правления Банка

17.1. Вопросы, выносимые на заседания Правления, должны быть предварительно рассмотрены и согласованы заинтересованными структурными подразделениями 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 всех 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. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

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 его заместители 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. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет член Правления, уполномоченный Председателем Правления на основании приказа.

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) должны контролировать раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 5) должны 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, трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;
- 2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

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 от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «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 от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «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) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

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 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.

19.4. 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.

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

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.

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. Служба внутреннего аудита создается в форме Управления, Отдела либо группы внутреннего аудита и является структурным подразделением 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 отчетывается 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.

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, по согласованию с Уполномоченным органом.

Перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности, включая отчетность на консолидированной основе (за исключением финансовой и статистической отчетности), устанавливаются Уполномоченным органом.

Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и 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 для ее обсуждения и утверждения.

Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

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 консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом, или в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Уполномоченным органом, в случаях, предусмотренных законами 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. Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, включает сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

21.6. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

21.7. 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.

21.8. 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.

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

21.10. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, предоставляемом Совету директоров и Правлению Банка.

Глава 22. Порядок предоставления информации

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

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

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

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

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

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

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

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

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

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

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

22.2. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Публикации этой информации производится Банком в средствах массовой информации газетах «Егемен Казакстан» и «Деловая неделя».

В случаях, когда законодательством Республики Казахстан не требуется обязательной публикации информации, затрагивающей интересы акционеров, в средствах массовой информации, информация о деятельности Банка может предоставляться через корпоративный веб-сайт- официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий Банку.

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 от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «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 регистратором 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.

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, либо проведение в отношении него реабилитационных процедур производится по решению суда, 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 ликвидации. Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию Банка.

24.3. Банк может быть ликвидирован:

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

б) 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 налоговой службы, 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.

Глава 25. Заключительные положения

25.1. Опубликование обязательных извещений производится Банком в двух республиканских периодических средствах массовой информации «Егемен Казахстан» и «Деловая неделя» в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

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

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

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

Уполномоченный решением
единственного акционера
Председатель Правления Акционерного Общества
Дочерний Банк «Альфа-Банк»



Д.Ф. Смирнов

Смирнов Д.Ф. Смирнов

27 СЕН 2011 200 г., Я. Ботабекова А.А.
 нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии
 № 0002090 от 20.01.2005 г., выданной МЮ РК, я
 свидетельствую подлинность подписи гр. Ширковой Дамиса Федоровна
 которая сделана в моем присутствии. Личность, подписавшего
 документ установлена, дееспособность проверена.
 Зарегистрировано в реестре за № 42-8282
 Сумма оплаченная нотариусу 46000 тенге
 Нотариус ИМАН



17 АПР 2012 200 г., Я. Ботабекова А.А.
 нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии
 № 0002090 от 20.01.2005 г., выданной МЮ РК, свидетельствую верность
 этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок,
 зачеркнутых слов и мысл. неоговоренных исправлений или каких либо
 особенностей не оказалось.
 Зарегистрировано в реестре за № 5-4234
 Сумма оплаченная нотариусу 0000 тенге
 Нотариус ИМАН



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПІЛГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕНБЕН ДІЛІК
 БАРЛЫҒЫ 52 ПАҢК

20 11 ж. « 8 » қараша



Дәлелдендіріледі және тіркелді
 на 52 қараша 2011 ж.