

«АДЫНА ТАРГА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» ЖЕАҚ-НЫ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ

Апташары тіркелген күні: _____

ФИЛИАЛ НЕКОММУНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
«ЖУДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ»

Ир. _____

Дата перерегистрации: _____

БСН БИИ: 100170011772

УСТАВ

Акционерного Общества

«Исламский Банк «ADCB»»

Утвержден Решением Единственного Акционера
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC
«10» октября 2024 года

город Алматы, 2024 год

КЕЛЕСІ БЕТТІ ҚАРАҢЫЗ
СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящий Устав акционерного общества «Исламский Банк «ADCB» (далее – «Банк») определяет его наименование, местонахождение, цели и предмет деятельности, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
- 1.2 Наименование Банка:
- Полное наименование Банка:
- На государственном языке: «ADCB» Ислам Банкі» Акционерлік Қоғамы
- На русском языке: Акционерное Общество «Исламский Банк «ADCB»
- На английском языке: « ADCB » Islamic Bank» Joint Stock Company
- Сокращенное наименование Банка:
- На государственном языке: «ADCB» Ислам Банкі» АҚ
- На русском языке: АО «Исламский Банк «ADCB»
- На английском языке: « ADCB » Islamic Bank» JSC
- 1.3 Местонахождения Банка (исполнительного органа Банка): Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 13а, 14 этаж.
- 1.4 Срок деятельности Банка – не ограничен.

2. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ УСТАВЕ

- (1) Аффилированные Лица - физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки.
- (2) Акционер – Abu Dhabi Commercial Bank, Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, юридическое лицо, являющееся собственником 100 % Размещенных Акций.
- (3) Акция – ценная бумага в виде простой акции, выпускаемой Банком и удостоверяющая право Акционера на участие в управлении Банком, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- (4) Дивиденды - доход Акционера по принадлежащим ему Акциям, выплачиваемый Банком.
- (5) Должностное Лицо - член Совета Директоров и член Правления.
- (6) Закон об АО - Закон Республики Казахстан «Об Акционерных обществах» от 13 мая 2003 года со всеми изменениями и дополнениями, либо иной заменяющий его законодательный акт Республики Казахстан.
- (7) Законодательство – Конституция Республики Казахстан, законодательные акты Республики Казахстан, включая законодательные акта, регулирующие исламские банки и их деятельность, иные нормативные правовые акты

- Республики Казахстан, международные договоры (соглашения), заключенные Республикой Казахстан.
- (8) Конфиденциальная Информация – информация о Банке, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, и иная информация о деятельности Банка, не являющаяся общедоступной.
- (9) Корпоративный WEB-сайт - официальный электронный сайт Банка в сети Интернет :
- На казахском языке - www.adcb.com/kz/kazakhstan/business/
 - На английском языке - - www.adcb.com/en/kazakhstan/business/
 - На русском языке - - www.adcb.com/ru/kazakhstan/business/
- (10) Крупная Сделка:
- сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;
 - сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;
- (11) Объявленные Акции – Акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с Законодательством о рынке ценных бумаг;
- (12) Правление – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (13) Председатель Правления или Главное Исполнительное Лицо – руководитель Правления.
- (14) Принципы Исламского Финансирования - требования к деятельности исламского банка, установленные Законодательством о банковской деятельности и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- (15) Размещенные Акции - Акции, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг.
- (16) Регистратор – организация, осуществляющая профессиональную деятельность по формированию, хранению и ведению системы реестров держателей ценных бумаг Банка.
- (17) Служба Внутреннего Аудита – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (18) Совет Директоров – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (19) Совет по Принципам Исламского Финансирования – орган Банка, определенный пунктом 11.1 Устава.
- (20) Средства Массовой Информации – периодические печатные издания (газета «Егемен Казахстан» и (или) газета «Казахстанская правда») и (или) Корпоративный WEB-сайт, используемые для публикации информации о деятельности Банка.
- (21) Уполномоченный Орган – уполномоченный орган Республики Казахстан по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

- (22) Устав – настоящий устав акционерного общества «Исламский Банк «ADCB».
- (23) Бюллетень для заочного голосования – сообщение, переданное с электронного адреса члена Совета Директоров, подтверждающее факт голосования члена Совета Директоров по вопросу, вынесенному на рассмотрения Совета Директоров

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

- 3.1 Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законодательством, Принципами Исламского Финансирования, применимыми международными нормами банковской практики, Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.
- 3.2 Банк является юридическим лицом в организационно-правовой форме акционерного общества, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.3 Банк является исламским банком и входит в банковскую систему Республики Казахстан.
- 3.4 Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) и наличием лицензии (лицензий) Уполномоченного Органа на проведение банковских и иных операций.
- 3.5 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном, русском и английском языках с указанием организационно-правовой формы и места нахождения Банка. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, а также собственный товарный знак и символику, образцы которых утверждаются исполнительным органом Банка и регистрируются в установленном порядке.
- 3.6 Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Уполномоченным Органом.
- 3.7 Банк вправе осуществлять свою деятельность как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.
- 3.8 Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.
- 3.9 Банк вправе открывать свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном Законодательством и другим применимым правом.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 4.1 Цель Банка – осуществление всех видов банковской, инвестиционной и коммерческой деятельности и оказание услуг в соответствии с Законодательством и Принципами Исламского Финансирования на территории

Республики Казахстан и (или) за ее пределами.

4.2. Банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей свининой, табачной и алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено исламским шариатом в соответствии с решениями Совета по Принципам Исламского Финансирования.

4.3. Предметом деятельности Банка являются предоставление всех видов услуг и операций, которые разрешены Законодательством и Принципами Исламского Финансирования, включая:

- предоставление всех банковских услуг и финансирование физических и юридических лиц, частных и государственных организаций и выпуск Исламских инструментов всех видов;
- осуществление всех видов проектов в сфере производственной, туристической, сельскохозяйственной деятельности и деятельности, относящейся к недвижимости;
- предоставление услуг по финансовому и экономическому консалтингу и анализу проектов;
- осуществление первичных публичных и частных размещений ценных бумаг и оказание услуг эмитентам по выпуску и размещению ценных бумаг;
- покупка и продажа ценных бумаг, услуги брокерской и дилерской деятельности;
- управление различного рода фондами (т.е. деньгами, ценными бумагами и/или иным имуществом), включая инвестиционные и коммерческие фонды, а также фонды, принадлежащие физическим лицам;
- владение, приобретение, управление или участие в создании и деятельности юридических лиц и проектов.

В частности Банк осуществляет следующие операции:

- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
- 3) банковские заемные операции: предоставление Банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;
- 4) финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:
 - без условия о последующей продаже товара третьему лицу;
 - на условиях последующей продажи товара третьему лицу.
- 5) финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях

партнерства;

- 6) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);
- 7) агентская деятельность при проведении банковских операций Банка.

Банк также осуществляет отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных Законодательством, с соблюдением требований, указанных в пункте 4.2 Устава, за исключением следующих операций:

- 1) факторинговых операций: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 2) форфейтинговых операций (форфетирования): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

- 4.4 Банк вправе привлекать займы, передавать в залог свое имущество, принимать в залог имущество, покупать имущество и распоряжаться таким имуществом.
- 4.5 Виды деятельности, требующие наличия лицензии или иного вида разрешения, которое необходимо получить в установленном Законодательством порядке, осуществляются лишь после получения соответствующих лицензий или иного вида разрешений.
- 4.6 Банк не вправе осуществлять банковские и иные операции, которые признаны Советом по Принципам Исламского Финансирования не соответствующими Принципам Исламского Финансирования.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 5.1 Банк имеет все права и исполняет все обязанности, предусмотренные Законодательством и Уставом. Банк действует в лучших интересах Акционера.
- 5.2 Банк обладает имуществом, обособленным от имущества Акционера и не отвечает по его обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 5.3 Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка.
- 5.4 Банк может от своего имени заключать сделки (договоры, контракты), приобретать имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие Законодательству.
- 5.5 Банк может иметь другие права и исполнять другие обязанности, предусмотренные Законодательством, Принципами Исламского Финансирования и Уставом.
- 5.6 Банк обязан разъяснять клиентам особенности банковских и иных операций, указанных в пункте 4.3 Устава, и связанные с ними риски.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРА

- 6.1 Акционер не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему Акций, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 6.2 Акционер имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом;
- 2) получать Дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Акционером или Уставом;
- 4) получать выписки от Регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 6) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 7) преимущественной покупки Акций в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) требовать созыва заседания Совета Директоров;
- 10) в дополнение к аудиторской организации, определяемой в соответствии с пунктом 12.2(б) Устава, требовать проведения иной аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

6.3 Акционер может иметь и другие права, предусмотренные Уставом.

6.4 Акционер обязан:

- 1) оплатить Акции;
- 2) в течение десяти дней извещать Регистратора и номинального держателя Акций, принадлежащих Акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей Акций;
- 3) не разглашать Конфиденциальную Информацию.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

7.1 Сведения о количестве Объявленных Акций указываются в проспекте выпуска Акций. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты Акций Акционером и/или инвесторами в соответствии с Законодательством.

7.2 Уставный капитал Банка оплачивается в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи Акций.

8. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

8.1 В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает Резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного Законодательством.

8.2 Резервный капитал Банка формируется путем ежегодных отчислений из годового чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по Размещенным Акциям. Размер ежегодных отчислений устанавливается Акционером.

8.3 В случае если в результате каких-либо выплат Резервный капитал Банка станет

менее минимального размера, установленного Законодательством для размера резервного капитала банков второго уровня, Банк возобновляет отчисления для пополнения Резервного капитала до необходимой величины.

- 8.4 Доход, остающийся у Банка после уплаты налогов, сборов и платежей поступает в полное распоряжение Банка и используется им самостоятельно.
- 8.5 Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, сборов и платежей, Банком по решению Акционера могут создаваться соответствующие целевые фонды, в том числе фонды, необходимые или обязательные для Банка в соответствии с Законодательством.
- 8.6 Порядок образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка определяется Советом Директоров.

9. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

- 9.1 Банк вправе выпускать Акции, Сукук (Sukuk) (если разрешено Законодательством) или иные ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, облигаций или иных долговых ценных бумаг, предусматривающих долг, гарантированный размер вознаграждения или выплату вознаграждения в виде процента от стоимости. Порядок выпуска, регистрации, размещения Акции и иных ценных бумаг Банка определяется Законодательством и Уставом.
- 9.2 Акции являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.
- 9.3 Залог Акции и иных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с Законодательством.
- 9.4 Акционер имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им Акции, если иное не предусмотрено условиями договора залога.
- 9.5 Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляется Регистратором в соответствии с Законодательством.
- 9.6 Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях, установленных Законодательством.

10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА. ДИВИДЕНДЫ

- 10.1 Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) распределяется в порядке, определенном решением Акционера, в том числе на выплату Дивидендов.
- 10.2 Дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате Дивидендов было принято Акционером.
- 10.3 Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по Акции, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 10.4 Не допускается начисление Дивидендов:
 - 1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления Дивидендов;

- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления Дивидендов.

10.5 По решению Акционера Дивиденды могут выплачиваться по итогам года, полугодия или квартала.

Акционер вправе принять решение о невыплате Дивидендов с обязательным опубликованием такого решения в Средствах Массовой Информации в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.

10.6 В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате Дивидендов это решение должно быть опубликовано в Средствах Массовой Информации.

Решение о выплате Дивидендов должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются Дивиденды;
- 3) размер Дивиденда в расчете на одну Акцию;
- 4) дату начала выплаты Дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты Дивидендов.

11. ОРГАНЫ БАНКА

11.1 Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Акционер;
- 2) орган управления – Совет Директоров;
- 3) независимый орган – Совет по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) исполнительный орган – Правление;
- 5) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – Служба Внутреннего Аудита.

12. АКЦИОНЕР

12.1 Все решения, отнесенные Законодательством и Уставом к компетенции высшего органа Банка принимаются единолично единственным Акционером в лице уполномоченных должностных лиц/работников Акционера, действующих на основании решения Совета Директоров Акционера, либо в лице Совета Директоров Акционера и подлежат оформлению в письменном виде.

12.2 К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества Объявленных Акций или изменении вида неразмещенных Объявленных Акций;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание (назначение) Председателя Совета Директоров, заместителя Председателя Совета Директоров и других членов Совета

Директоров, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;

- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования, избрание (назначение) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, включая Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате Дивидендов и утверждение размера Дивиденда в расчете на одну Акцию;
- 9) принятие решения о невыплате Дивидендов при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 10.4 Устава;
- 10) принятие решения о добровольном делистинге Акций;
- 11) 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;
- 12) утверждение изменений в методику (утверждение новой редакции методики) определения стоимости Акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;
- 13) определение порядка предоставления Акционеру информации о деятельности Банка, в том числе определение Средства Массовой Информации, если такой порядок не определен Уставом;
- 14) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему.
- 15) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера.

12.3 Формирование и подготовку вопросов на рассмотрение Акционера осуществляет Совет Директоров.

Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционера 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.

Материалы по вопросам итогов за год 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 Акцию;
- 4) информацию об обращениях Акционера на действия Банка и его Должностных Лиц и итогах их рассмотрения.

12.4 Решение Акционера должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дату решения;
- 3) рассмотренные вопросы и принятые по ним решения.

Решение Акционера подписывается членами Совета Директоров Акционера.

Решения Акционера должны храниться Правлением.

12.5 Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законодательством.

12.6 Акционер вправе отменить любое решение иных органов Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

13.1 Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и Уставом к исключительной компетенции Акционера. Каждый член Совета Директоров всегда обязан действовать в лучших интересах Банка.

13.2 К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) формирование и подготовка вопросов, выносимых на рассмотрение Акционера;
- 3) принятие решения, с предварительного письменного одобрения Акционера, о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) Акций в пределах количества Объявленных Акций, способе их размещения (реализации) и определение их цены;
- 4) принятие решения о выкупе Банком Размещенных Акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности и

- результатов деятельности Банка;
- 6) представление рекомендаций Акционеру в отношении избрания (назначения) членов Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 8) представление рекомендаций в отношении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Совета Директоров (включая Председателя Правления);
 - 9) представление рекомендаций в отношении размеров и условий выплаты вознаграждения членам Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования членов Правления;
 - 11) установление и контроль за соблюдением в Банке процедур внутренней финансовой отчетности, утверждение положения о Службе Внутреннего Аудита и ежегодного плана работы Службы Внутреннего Аудита;
 - 12) определение количественного состава, срока полномочий Службы Внутреннего Аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 13) определение порядка работы Службы Внутреннего Аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы Внутреннего Аудита, принятие решений о наложении дисциплинарных взысканий на работников Службы Внутреннего Аудита;
 - 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и оценщика;
 - 15) 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;
 - 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 17) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих менее двадцати пяти процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 18) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
 - 19) 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;
 - 20) выбор нового Регистратора в случае расторжения договора с прежним

- Регистратором;
- 21) определение Конфиденциальной Информации;
 - 22) принятие решения о заключении Крупных Сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 23) принятие решений об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - 24) утверждение годового бюджета и бизнес-плана Банка;
 - 25) утверждение штата (общей численности) работников Банка;
 - 26) создание и определение состава какого-либо комитета или иного органа Совета Директоров и определение деятельности и круга его полномочий;
 - 27) определение порядка образования и использования Резервного капитала и иных фондов Банка;
 - 28) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и Уставом, которые не относятся к исключительной компетенции Акционера.
- 13.3 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.
- 13.4 Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Акционера и Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 13.5 Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.
Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета Директоров.
- 13.6 Число членов Совета Директоров должно составлять не менее трех человек.
- 13.7 Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено Законодательством или Уставом.
- 13.8 Срок полномочий Совета Директоров составляет три года.
- 13.9 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров, включая Председателя Совета Директоров.
- 13.10 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.
- 13.11 Председатель Совета Директоров в порядке, установленном Законодательством и Уставом:
- 1) организует работу Совета Директоров;
 - 2) ведет заседания Совета Директоров;

- 3) созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них;
 - 4) заключает от имени Банка индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления;
 - 5) заключает от имени Банка договоры с аудиторской организацией на проведение ежегодного аудита;
 - 6) дает предварительное согласие на назначение и освобождение от должности руководителя Службы Внутреннего Аудита;
 - 7) утверждает должностные инструкции работников Службы Внутреннего Аудита.
- 13.12 В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Директоров либо один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.
- 13.13 Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе Председателя Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:
- 1) Акционера;
 - 2) любого члена Совета Директоров;
 - 3) Службы Внутреннего Аудита;
 - 4) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка.
- 13.14 Требование о созыве заседания Совета Директоров предъявляется Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров.
- В случае отказа Председателя Совета Директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета Директоров.
- Заседание Совета Директоров должно быть созвано Председателем Совета Директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. Такое заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.
- 13.15 Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.
- Материалы по вопросам повестки дня представляются Членам Совета Директоров не менее чем за один календарный день 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 об АО).
- 13.16 Любой член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление Банка о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

- 13.17 Кворум для проведения заседания Совета Директоров составляет не менее половины от общего количества членов Совета Директоров.
- В случае, если общего количества членов Совета Директоров недостаточно для кворума, оставшиеся члены Совета Директоров обязаны поставить вопрос перед Акционером для избрания новых членов Совета Директоров.
- 13.18 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. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим.
- 13.19 Совет Директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета Директоров.
- 13.20 По усмотрению председателя Совета Директоров, принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение на заседании Совета Директоров, возможно посредством заочного голосования. При этом для голосования по вопросам повестки дня заседания применяются бюллетени. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в бюллетенях, полученных в течение семи календарных дней с даты направления материалов по вопросам повестки дня членам Совета Директоров.
- Член Совета Директоров обязан направить Бюллетень для заочного голосования с указанием варианта голосования.
- Решение заседания Совета Директоров, проводимого посредством заочного голосования, должно быть оформлено в письменном виде и подписано Председателем и секретарем Совета Директоров. В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 13.21 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;
 - 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.
- 13.22 Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров

хранятся в архиве Банка у секретаря Совета Директоров.

Секретарь Совета Директоров, избираемый Советом Директоров на постоянной основе, по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему для ознакомления протокол заседания и решения Совета Директоров и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью секретаря Совета Директоров и оттиском печати Банка.

13.23. Совет директоров должен:

- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне Должностных Лиц и Акционера, 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. СОВЕТ ПО ПРИНЦИПАМ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

14.1 Задачей Совета по Принципам Исламского Финансирования является определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования.

14.2 В целях осуществления задачи, указанной в пункте 14.1 Устава, Совет по Принципам Исламского Финансирования функционирует в качестве независимого органа, назначаемого Акционером по рекомендации Совета Директоров.

14.3 К компетенции Совета по Принципам Исламского Финансирования относятся следующие вопросы:

- 1) определение Принципов Исламского Финансирования;
- 2) определение соответствия деятельности, операций и сделок Банка Принципам Исламского Финансирования;
- 3) дача заключения в отношении Правил об общих условиях проведения операций Банка и Правил о внутренней кредитной политике Банка. Совет Директоров не вправе утверждать данные документы без положительного заключения Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 4) дача заключения о соответствии договоров Банка Принципам Исламского Финансирования и в особенности в случаях, установленных Законодательством;
- 5) утверждение положения, устанавливающего порядок осуществления деятельности Совета по Принципам Исламского Финансирования и регулирующие вопросы проведения его заседаний;
- 6) подготовка и представление рекомендаций Совету Директоров по вопросам надзора и контроля за деятельностью Банка в целях обеспечения исполнения Принципов Исламского Финансирования и решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
- 7) подготовка и представление Акционеру годового отчета с кратким описанием рассмотренных им вопросов и его заключений о деятельности, операциях и сделках Банка.

- 8) иные вопросы, предусмотренные Законодательством и Уставом.
- 14.4 Совет по Принципам Исламского Финансирования вправе:
- в любое время знакомиться со всеми книгами, реестрами и документами Банка;
 - затребовать любые данные от органов, Должностных Лиц и работников Банка, которые он посчитает необходимыми;
 - проверять активы и обязательства Банка.
- 14.5 В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования сделки, находящейся на стадии заключения, не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка не может быть заключена и исполнена.
- В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, такая сделка по требованию Банка досрочно расторгается в порядке, установленном Законодательством.
- В случае признания Советом по Принципам Исламского Финансирования исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей Принципам Исламского Финансирования, доход Банка по такой сделке должен быть направлен на благотворительность.
- 14.6 Число членов Совета по Принципам Исламского Финансирования должно составлять не менее трех человек.
- 14.7 Членом Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть:
- 1) взрослый и полностью дееспособный человек, мусульманин;
 - 2) ученый, специализирующийся на исламской юриспруденции и компетентный, чтобы выражать мнение на основании принципов ислама; и
 - 3) человек, имеющий всесторонние глубокие знания по коммерческому или финансовому праву или исламским экономическим системам или правилам и принципам деятельности исламских банков.
- 14.8 Лица, избранные в состав Совета по Принципам Исламского Финансирования, могут переназначаться неограниченное число раз.
- 14.9 Срок полномочий Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет три года, если иное не установлено Акционером.
- 14.10 Акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.11 Досрочное прекращение полномочий члена Совета по Принципам Исламского Финансирования по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета по Принципам Исламского Финансирования. Полномочия такого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.12 Председатель Совета по Принципам Исламского Финансирования:

- 1) организует работу Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 2) ведет заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 3) созывает заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования и председательствует на них.
- 14.13 В случае отсутствия Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования его функции осуществляет один из членов Совета по Принципам Исламского Финансирования по решению Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.14 Заседание Совета по Принципам Исламского Финансирования может быть созвано по инициативе Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования, Председателя Совета Директоров или Председателя Правления либо по требованию:
- 1) Акционера;
 - 2) любого члена Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.15 Кворум для проведения заседания Совета по Принципам Исламского Финансирования составляет простое большинство от общего количества членов Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.16 Каждый член Совета по Принципам Исламского Финансирования имеет один голос. Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования принимаются простым большинством голосов членов Совета по Принципам Исламского Финансирования, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета по Принципам Исламского Финансирования или лица, председательствующего на заседании Совета по Принципам Исламского Финансирования, является решающим.
- 14.17 Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования подписываются лицом, председательствовавшим на заседании, членами Совета по Принципам Исламского Финансирования, участвовавшими на заседании.
- 14.18 Совет по Принципам Исламского Финансирования вправе установить иной порядок проведения заседаний и принятия решений Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.19 Решения Совета по Принципам Исламского Финансирования являются обязательными для всех органов Банка (без ущерба для положений пункта 14.20 настоящего Устава) и хранятся в архиве Банка у координатора Совета по Принципам Исламского Финансирования.
- 14.20 В случае возникновения какого-либо спора между Советом по Принципам Исламского Финансирования и Банком в отношении соответствия какого-либо вопроса Принципам Исламского Финансирования, Банк должен передать такой спорный вопрос на решение Акционера, а в случае, вопрос не был решен Акционером, спорный вопрос должен быть передан высшему органу по Принципам Исламского Финансирования, уполномоченному Правительством Республики Казахстан. В случае, если такого органа нет, спорный вопрос должен быть передан на рассмотрение Международного Исламского Центра по Примирению и Арбитражу, расположенному в эмирате Дубай (Объединенные Арабские Эмираты), чье мнение должно быть окончательным и обязательным для всех сторон. В случае если указанный выше Центр не осуществляет

деятельность по каким-либо причинам, решение Совета по Принципам Исламского Финансирования по спорному вопросу должно быть обязательным для Банка.

- 14.21 Совет по Принципам Исламского Финансирования избирает координатора Совета по Принципам Исламского Финансирования, в обязанности которого входит:
- координация и взаимодействие с органами, Должностными Лицами и работниками Банка;
 - обеспечение проведения заседаний Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - подготовка и оформление решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - контроль за исполнением решений Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - от имени Совета по Принципам Исламского Финансирования, проведение внутренней шариатской проверки, которая включает проверку и оценку всех сделок, договоров и деятельности Банка на соответствие Шариату в соответствии с положениями, указанными в пункте 4.2 и другим положениям настоящего Устава.

15. ПРАВЛЕНИЕ

- 15.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Правление возглавляет Председатель Правления.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законодательством и Уставом к компетенции других органов и Должностных Лиц.

Правление обязано исполнять решения Акционера, Совета Директоров и Совета по Принципам Исламского Финансирования.

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

- 15.2 Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров.

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

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Уставом и Законодательством, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Акционером или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

- 15.3 Правление состоит не менее чем из трех человек.

- 15.4 Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствует не менее половины членов Правления.
- 15.5 Решения Правления принимаются большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.
- 15.6 Председатель Правления:
- 1) возглавляет Правление и организует его работу;
 - 2) организует выполнение решений Акционера, Совета Директоров, Совета по Принципам Исламского Финансирования и Правления;
 - 3) без доверенности и без ущерба положениям, предусмотренным подпунктами 22) и 23) пункта 13.2 Устава или иными применимыми пунктами Устава, действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 4) в пределах своих полномочий выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
 - 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка за исключением случаев, установленных Законом об АО, 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 и Службы Внутреннего Аудита;
 - 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
 - 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 8) одобряет инициирование или урегулирование судебных разбирательств, споров или арбитражных разбирательств;
 - 9) назначает руководителей филиалов и представительств Банка и освобождает их от должностей;
 - 10) устанавливает режим работы Банка;
 - 11) обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов и программ работ Банка;
 - 12) в пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;
 - 13) созывает заседания Правления и представляет на рассмотрение необходимые материалы.

16. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА

16.1 Должностные Лица:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и Акционера. В случае возникновения конфликта интересов Банка

- и Должностного Лица, последнее обязано незамедлительно информировать об этом Правление (или Совет Директоров);
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом и решениями Акционера, Совета Директоров и Совета по Принципам Исламского Финансирования, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими Аффилированными Лицами;
 - 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
 - 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями Законодательства;
 - 5) в период их работы в Банке обязаны соблюдать требования по охране Конфиденциальной Информации, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка.
- 16.2 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 Акционера;
 - 2) относиться к Акционеру справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.»
- 16.3. Должностные Лица несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с Законодательством.
- 16.4. Банк вправе на основании решения Акционера обратиться в суд с иском к Должностному Лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

17. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 17.1 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется Служба Внутреннего Аудита. Количественный состав Службы Внутреннего Аудита определяется Советом Директоров.
- 17.2 Работники Службы Внутреннего Аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.
- Руководитель Службы Внутреннего Аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом Директоров.
- Руководитель Службы Внутреннего Аудита вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров, на которых рассматриваются вопросы деятельности Службы Внутреннего Аудита; предлагать вопросы для внесения в повестку дня заседания Совета Директоров; вносить на утверждение Совета Директоров кандидатуры для включения в состав работников Службы Внутреннего Аудита.
- 17.3 Служба Внутреннего Аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и регулярно отчитывается перед ним о своей работе.
- 17.4 С целью выполнения своей работы Служба Внутреннего Аудита обладает

правом доступа ко всей документации и информации Банка.

- 17.5 Порядок работы Службы Внутреннего Аудита, её компетенция и функции определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом Директоров.

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА

- 18.1 Банк обязан доводить до сведения Акционера информацию о следующих корпоративных событиях:

- 1) решения, принятые Акционером и решения, принятые Советом Директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 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) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- 9) привлечение Банка и Должностных Лиц к административной ответственности;
- 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 12) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов данного Банка;
- 13) иная информация, затрагивающая интересы Акционера, в соответствии с Уставом Банка, а также проспектом выпуска акций Банка.

- 18.2 Информация о деятельности Банка, затрагивающая интересы Акционера, предоставляется Банком через Средства Массовой Информации в течение тридцати рабочих дней с даты, когда такая информация стала доступной Банку, если иное не установлено Законодательством.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть

предоставлена Акционеру в течение семи рабочих дней со дня получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

Акционер, в порядке, установленном Законодательством, вправе определить иной порядок предоставления информации Банком.

18.3 Банк ежегодно публикует в Средствах Массовой Информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом.

18.4 Документы Банка, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Банком в течение всего срока его деятельности по месту нахождения Правления.

Хранению подлежат следующие документы:

- 1) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;
 - 2) решение единственного учредителя, изменения и дополнения, внесенные в решение единственного учредителя;
 - 3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;
 - 4) статистическая карточка Банка;
 - 5) лицензии на занятие Банком определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
 - 6) документы, подтверждающие права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
 - 7) проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
 - 8) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;
 - 9) положения о филиалах и представительствах Банка;
 - 10) решения Акционера, материалы по вопросам повестки дня;
 - 11) протоколы заседаний Совета Директоров, решения Совета Директоров и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалы по вопросам повестки дня Совета Директоров;
 - 12) протоколы заседаний (решения) Совета по Принципам Исламского Финансирования;
 - 13) протоколы заседаний (решений) Правления;
 - 14) иные документы в соответствии с Законодательством.
- 18.5 Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с Законодательством.
- 18.6 По письменному требованию Акционера, адресованному Правлению, Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законодательством в течение десяти дней со дня получения соответствующего

требования.

При этом Банку допускается введение ограничений на предоставление Конфиденциальной информации Банка.

19. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

19.1 В случаях, предусмотренных Законодательством, Уставом, а также по требованию Банка, Акционер, Должностные Лица и иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, обязаны предоставлять Банку информацию о своих Аффилированных Лицах, включая полное наименование, дату и номер государственной регистрации и местонахождение (для юридического лица), фамилию, имя и отчество, дату рождения и место жительства (для физического лица), основания и дату возникновения аффилированности, а также иные сведения, необходимые Банку в отношении таких лиц.

Форму предоставления сведений об Аффилированных Лицах утверждает Правление.

19.2 Акционер, Должностные Лица, а также иные физические и юридические лица, являющиеся Аффилированными Лицами Банка, предоставляют Председателю Правления информацию о своих Аффилированных Лицах в течение 7 рабочих дней со дня возникновения аффилированности.

В случае изменения или дополнения информации о своих Аффилированных Лицах, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в 7-дневный срок.

В случае, когда лицо, указанное ранее Аффилированным Лицом Банка как Аффилированное Лицо Аффилированного Лица Банка, перестает быть таковым, Аффилированное Лицо Банка уведомляет об этом Председателя Правления в течение 7 рабочих дней.

Банк ведет учет своих Аффилированных Лиц и предоставляет их список уполномоченному органу в установленном Законодательством порядке.

19.3 Лицо, в отношении которого Аффилированное Лицо Банка предоставило сведения как о своем Аффилированном Лице, считается таковым до тех пор, пока Банку не будут предоставлены документы, подтверждающие прекращение оснований, по которым такое лицо было признано аффилированным.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

20.1 Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Законодательством.

20.2 Реорганизация Банка может быть проведена добровольно или принудительно.

20.3 Добровольная реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Акционера с разрешения уполномоченного органа.

20.4 Принудительная реорганизация может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных Законодательством.

20.5 Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск Акций подлежит аннулированию в порядке, установленном Законодательством.

21. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 21.1 Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Акционером, который определяет ликвидационную процедуру по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с Законодательством. Добровольная ликвидация Банка может быть осуществлена только с разрешения уполномоченного органа.
- 21.2 Принудительная ликвидация Банка осуществляется судом в случаях, предусмотренных Законодательством.
- Требование о ликвидации Банка может быть предъявлено в суд заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено Законодательством.
- 21.3 Решением суда или Акционера о ликвидации Банка назначается ликвидационная комиссия.
- Ликвидационная комиссия обладает полномочиями по управлению Банком в период его ликвидации и совершению действий, перечень которых определен Законодательством.
- 21.4 В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации Банка создается комитет кредиторов.
- Состав комитета кредиторов утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии Банка.
- Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются Законодательством.
- 21.5 Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются Законодательством.
- 21.6 При ликвидации Банка Объявленные Акции, в том числе Размещенные Акции, подлежат аннулированию в порядке, установленном Законодательством.
- 21.7 Распределение имущества ликвидируемого Банка производится в соответствии с Законодательством.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 22.1 Если одно из положений Устава становится недействительным, то это не затрагивает действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется допустимым в правовом отношении, близким по смыслу положением.
- 22.2 Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются Законодательством и Советом по Принципам Исламского Финансирования.
- 22.3 Устав вступает в силу с момента государственной регистрации Банка в органах юстиции Республики Казахстан.

От имени Abu Dhabi Commercial Bank PJSC, единственного акционера

Председатель Правления АО «Исламский Банк «ADCB»

Гордон Хаскинс

