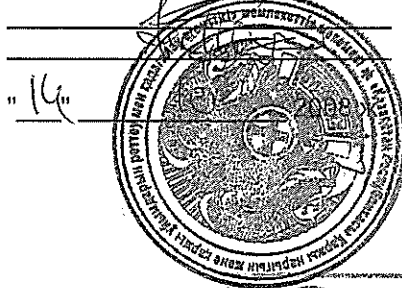


ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
 20 08 ж. «04» қараша жүргізілді  
 № 513-1900-АҚ (ШБ)  
 Бастапқы тіркелген күні  
 1993 ж. «17» мамыр

Қазақстан Республикасы  
 Қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды  
 реттеу және қадағалау агенттігімен  
 келісілген

Төраға (Төрағаның орынбасары)



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
 20 08 ж. «04» қараша жүргізілді  
 БСН 930540000147  
 Бастапқы тіркелген күні  
 1993 ж. «17» мамыр

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
 20 13 ж. «4» сәуір жүргізілді  
 БСН 930540000147  
 Бастапқы тіркелген күні  
 1993 ж. «17» мамыр

«Хоум Кредит Банк» Акционерлік қоғамының 930540000147

**ЖАРҒЫСЫ**

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 20 09 ж. «15» қыркүйек  
 Бұрын 1993 ж. «17» мамыр тіркелді  
 БСН 930540000147

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 20 10 ж. «27» сәуір  
 Бұрын 1993 ж. «17» мамыр тіркелді  
 БСН 930540000147

ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН  
 ЖАРАМДЫ  
 2009 ж. 15 қыркүйекте

Акционерлер жиналысының кезектен тыс  
 жиналысының шешімімен

БЕКІТІЛГЕН

10 қыркүйек 2008 ж. хаттама 3/2008

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 20 09 ж. «15» қыркүйек  
 Бұрын 1993 ж. «17» мамыр тіркелді  
 № 513-1900-АҚ (ШБ)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
 ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 20 10 ж. «27» сәуір  
 Бұрын 1993 ж. «17» мамыр тіркелді  
 № 273-1900-АҚ (ШБ)

ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
 ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН  
 ЖАРАМДЫ  
 2010 27 сәуір

Алматы қ., 2008 жыл

**2-ЖАҒЫН  
 ҚАРА**

## 1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. «Хоум Кредит Банкі» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі "Банк") банк қызметін екінші деңгейдегі банк ретінде шетелдің қатысуымен атқаратын коммерциялық ұйым болып табылады.
- 1.2. Банк қызметін Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне, қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның (бұдан әрі "Уәкілетті орган") нормативтік құқықтық актілеріне, осы Жарғыға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.
- 1.3. Банктің толық атауы:  
қазақ тілінде - «Хоум Кредит Банк» Акционерлік Қоғамы;  
орыс тілінде - Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»;  
ағылшын тілінде - Joint Stock Company «Home Credit Bank».
- Банктің қысқарған атауы:  
қазақ тілінде - «Хоум Кредит Банк» АҚ;  
орыс тілінде - АО «Хоум Кредит Банк»;  
ағылшын тілінде - JSC «Home Credit Bank».
- 1.4. Банк заңды тұлға болып табылады, дербес балансы, банк шоты бар, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды сатып ала және жүзеге асыра алады, міндет атқара алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады. Банктің мөрі, мертаңбасы, бланктері, өз атауы қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде жазылған эмблемасы жәнеде басқа реквизиттары болады.
- 1.5. Банк өзінің еншілес банктерін, филиалдарын және өкілдіктерін Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде Қазақстан Республикасының қолданып жүрген заңнамасымен белгіленген тәртіппен ашуға құқылы.
- 1.6. Банктің атқарушы органының мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қ., Медеу ауданы, Төлебаев к-сі, 38-үй.
- 1.7. Банк өз қызметін жұмыста және іс қағаздарын жүргізу кезінде мемлекеттік, орыс және ағылшын тілін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және іс жүзіндегі қажеттілік негізінде қолдана отырып жүзеге асырады.
- 1.8. Меншік нысаны – жеке меншік.

## 2. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІ

- 2.1. Банк қызметінің негізгі түрі – банк қызметі, ол тиісті лицензия болған жағдайда келесі банк операцияларын жүзеге асыруды қамтиды:
- 1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;
  - 2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;
  - 3) банк операцияларының жеке түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

- 4) белгілі бір тұлғаға жататын тазартылған бағалы металлдар мен бағалы металлдар тиындарының физикалық көлемін бейнелейтін жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу мен жүргізу;
- 5) кассалық операциялар: осы тармақтың 1), 2), 6), 9), 10 және 11) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүзеге асырған кезде қолма-қол ақшаны алу және беру, оларды ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда;
- 6) аударым операциялары: төлемдер мен ақша аударымдары бойынша физикалық және заңды тұлғалардың тапсырмаларын орындау;
- 7) есептік операциялар: заңды және жеке тұлғалар міндеттемелерінің вексельдердің және өзге борыштылық міндеттемелерін есепке алу (дисконт);
- 8) банк заём операциялары: ақылылық, қауырттық және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай кредит беру;
- 9) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 10) банкноттарды, тиындарды және құндылықтарды инкассалау;
- 11) инкассоға төлем құжаттарын қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- 12) аккредитивтерді ашу (көрсету) және растау және олар бойынша міндеттемелерді орындау;
- 13) ақшалай түрде орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру;
- 14) ақшалай түрде орындауды көздейтін банк кепілгерлігін және үшінші тараптар атынан өзге міндеттемелерді беру.

2.2. Уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда Банк сонымен қатар келесі операцияларды жүзеге асыруға:

- 1) тазартылған, бағалы металлдарды (алтында, күмісті, платинаны, платина тобы металлдарды) кесектерде/құймаларда, бағалы металлдардан жасалған тиындарды сатып алуға, кепілге алуға, есепке алуға, сақтауға және сатуға;
- 2) бағалы металлдар мен асыл тастары бар зергерлік бұйымдарды сатып алуға, кепілге алуға, есепке алуға, сақтауға және сатуға;
- 3) вексельмен операцияларды: инкассоға вексельдерді алуға, төлеушілерге вексельді төлеу қызметін көрсетуге және де домицирленген вексельдерді төлеуге, вексельдерді делдалдық тәртіппен акцептеуге;
- 4) меншікті бағалы қағаздарды шығаруға (акцияларды қоспағанда);
- 5) лизинг қызметін жүзеге асыруға;
- 6) факторингтік операцияларды: төлемеу тәуекелін қабылдаумен тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетуді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығына ие болуға;
- 7) форфейтингтік операцияларды (форфейтингтеу): сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетуді) сатып алушының борыштылық міндеттемелерін төлеуге;

- 8) сенімгерлік операцияларды: ақшаны басқару және сенім білдірушінің мүддесіне және оның тапсырмасы бойынша ипотекалық заем мен тазартылған бағалы металлдар бойынша талап ету құқығын басқаруға;
- 9) сейф операцияларды: құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызмет көрсетуге, сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және ғимараттарды жалға беруді қоса алғанда, жүзеге асыруға құқылы.

2.3. Банк бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің келесі түрлерін:

- брокерлік қызметті – Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарымен немесе Уәкілетті органының шешімі бойынша рейтинг агенттіктерінің біреуінің талап ететін ең төменгі рейтингі бар не жоқ мемлекеттердің бағалы қағаздарымен, базалық активтерінің тізілімі мен олардың базалық активтерін сатып алу тәртібі Уәкілетті органдармен белгіленетін туынды бағалы қағаздармен;
- дилерлік қызметті – Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарымен немесе Уәкілетті органының шешімі бойынша рейтинг агенттіктерінің біреуінің талап ететін ең төменгі рейтингі бар не жоқ мемлекеттердің бағалы қағаздарымен, базалық активтерінің тізілімі мен олардың базалық активтерін сатып алу тәртібі Уәкілетті органдармен белгіленетін туынды бағалы қағаздармен, немесе қолданыстағы заңнамамен белгіленген жағдайларда өзге бағалы қағаздармен;
- кастодиандық қызметті;
- трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыруға құқылы.

Көрсетілген кәсіби қызмет түрлері Уәкілетті органмен берілген лицензия бар кезінде бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырылады.

2.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк қызметтің келесі түрлерімен айналысуға:

- банк қызметін және банк операцияларының жеке түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін автоматтандыру үшін қолданатын мамандырылған бағдарламалық қамтамасыз ету құралдарын сатуға;
- банк қызметі туралы арнаулы әдебиетті кез келген ақпаратты жеткізуші түрлерінде сатуға;
- меншікті мүлкін сатуға;
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіппен кепілге салынған мүлкті сатуға;
- қаржылық қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызмет көрсету;
- банк қызметімен байланысты өзге тұлғалардың мүдделеріне өкіл болуға, Қазақстан Республикасының секьюритизация туралы заңнамасына сәйкес құрылған қаржылық компанияның облигацияларын ұстаушылардың, инфраструктуралық облигациялардың, сондай-ақ ипотекалық және өзге қамтамасыз етілген облигациялардың өкілі болуға;
- банктік-қаржылық қызмет саласындағы мамандардың біліктілігін арттыру бойынша оқытуды ұйымдастыруға;

- Қазақстан Республикасының резиденттері - сақтандыру ұйымдары атынан сақтандыру шарттарын жасасуға, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорлары атынан зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттарды жасасуға;
- төлем карточкалары мен чек кітапшаларын шығаруға, сатуға және таратуға;
- банкаралық клирингті (төлемдерді жинауды, салыстырып тексеру, сұрыптау және растау, сондай-ақ олардың өзара есепке алуын мен клиринг қатысушыларының – банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың - таза позицияларын айқындауға) жүзеге асыруға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен тиым салынбаған өзге түрлерімен айналысуға құқылы.

### 3. **БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

3.1. Заңды және жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері және резидент еместері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген шектеулерді ескере отырып Банк акционерлері бола алады.

3.2. Банктің акционерлер:

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;
- дивидендтер алуға;
- Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе Банктің Жарғысымен белгіленген тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
- Банк тіркеушісінен немесе нақтылы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығы барлығын растайтын көшірме алуға;
- Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлануға кандидатура ұсынуға;
- Банк органдарымен қабылданған шешімдерге сот арқылы дау айтуға;
- Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауал салуға және Банкке сауал түскен күннен бастап отыз күн ішінде одан дәлелді жауап алуға;
- Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін алуға;
- Банктің оның акцияларына айырбасталатын акцияларын немесе өзге бағалы қағаздарын артықшылықпен Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен сатып алуға құқылы.

3.3. 3.2.-тармақта аталған құқықтардан басқа Банктің ірі акционері:

- акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда жиналысты шақыру талабымен сотқа жүгінуге;
- Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қосымша мәселелерді қосуды ұсынуға;
- Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

- Банктің аудитын аудиторлық ұйыммен өз есебінен өткізуді талап етуге құқылы.
- 3.4. Банктің акционері:
- акцияларды төлеуге;
  - осы акционерге тиесілі Банктің тіркеушісіне және нақтылы ұстаушыға Банк акцияларының ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгергені туралы он күні ішінде хабарлауға;
  - Банк не оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе өзге заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге міндеттерді орындауға міндетті.
- 3.5. Артықшылықты акциялардың меншік иелері - акционерлердің жай акциялардың меншік иелері – акционерлеріне қарағанда алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға және Банк таратылған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен мүліктің бір бөлігіне басым құқығы бар.
- 3.6. Артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді, осы Жарғының 3.7 тармағымен белгіленген жағдайларды қоспағанда.
- 3.7. Егер:
- Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы шешімі бойынша артықшылықты акцияларға иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселе қараса. Шектеу қою үшін орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екі бөлігі дауыс берген жағдайда ғана мұндай мәселе бойынша шешім қабылданды деп есептеледі;
  - Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қараса;
  - Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап 3 (үш) ай ішінде толық мөлшерде төленбесе, Артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын береді.

#### 4. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ ЖӘНЕ БАНКТИҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

- 4.1. Банктің жарғылық капиталы құрылтайшылардың акцияларды олардың нақтылы құны бойынша және инвесторлардың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес айқындалған орналастырылған бағалары бойынша төлеуі арқылы қалыптастырылады және ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетіледі. Банктің құрылтайшылары мен акционерлері сатып алынатын акцияларға тек ақшамен төлеуі тиіс.
- 4.2. Банктің жарғылық капиталының көбеюі Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
- 4.3. Акцияларды шығару, орналастыру, айналу шарттары мен тәртібі акцияларды шығару проспектісімен белгіленеді.
- 4.4. Жай акция дауыс беруге енгізілген барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығы мен акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер, сондай-ақ банк таратылған жағдайда Қазақстан

Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

- 4.5. Банктің жай акциялары бойынша жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлеу Банктің таза табысы есебінен жүзеге асырылады. Бір акцияға шаққандағы дивиденд мөлшері акционерлердің жылдық Жалпы жиналысымен белгіленеді. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдық қорытынды бойынша дивидендты төлемеу туралы шешімдер қабылдауға құқылы.
- 4.6. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, егер дивидендтерді төлеу туралы шешім акционерлердің Жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен қабылданған болса, Банктің акциялары бойынша дивидендтер Банктің ақшасымен не бағалы қағаздарымен төленеді.
- 4.7. Банк айырбасталатын бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Банктің бағалы қағаздарын айырбастау талаптары мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көрсетіледі. Қосымша қаржы тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигациялар шығаруға құқылы.
- 4.8. Дивидендтер төлеу кезеңділігі және Банктің артықшылықты акциясына дивидендтің мөлшері Банктің артықшылықты акцияларды шығаруы туралы шешімді акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдаған жағдайда осы Жарғымен белгіленеді.

## **5. БАНК ҚОРЛАРЫН ПАЙДАЛАНУДЫҢ ТҮРЛЕРІ МЕН ТӘРТІБІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ**

- 5.1. Банктің өзіндік капиталы мен резервтік капиталын Уәкілетті органмен белгіленген тәртіппен және мөлшерде қалыптастырады.
- 5.2. Банк қызметін атқаруға байланысты шыққан шығыстардың орнын толтыру мақсатымен Банк Уәкілетті органмен белгіленген резервтік капиталды қалыптастырады. Банктің резервтік капиталын қалыптастыру бойынша талаптар Уәкілетті органмен белгіленеді.
- 5.3. Өзіндік капиталдың ең төменгі мөлшері Уәкілетті органмен белгілінеді.
- 5.4. Активтер мен шартты міндеттемелерді классификациялау тәртібі және оларға қарсы провизияларды құру/жасау Уәкілетті органмен белгілінеді.

## **6. БАНКТІ БАСҚАРУ**

- 6.1. Мыналар Банк органдары болып табылады:

жоғарғы орган – акционерлердің Жалпы жиналысы;

басқару органы – Директорлар кеңесі;

атқарушы орган – Басқарма;

Ішкі аудит қызметі.

- 6.2. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп тұруға міндетті.

Акционерлердің жыл сайынғы Жалпы жиналысында міндетті түрде:

- Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

- Банктің аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады;
- Акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі және Банк Басқармасы мүшелеріне сыйақы беру мөлшері мен олардың құрамы туралы Банк акционерлеріне хабарлайды.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы олар бойынша шешімдер қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де қарауға құқылы.

6.3. Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне мына мәселелер жатқызылады:

- Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;
- корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- Банктің жарияланған акцияларың санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін, сондай-ақ оларды өзгертуді айқындау;
- Директорлар кеңесінің сан құрамын, өкілеттік мерзімін бекіту, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
- Банктің аудитын жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
- жылдық қаржы есептілігін бекіту;
- Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайлар туындаған кезде Банктің акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында беру туралы шешім қабылдау;
- Банк акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алған жағдайда, олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту;



- Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- Акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, оның ішінде, егер мұндай тәртіп Банк жарғысында белгіленбесе, бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау;
- "алтын акцияны" енгізу және оның күшін жою;
- шешім қабылдау Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк Жарғысында Акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

6.4. Осы Жарғының 6.3-тармағының екінші-бесінші азат жолында аталған мәселелер бойынша акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады. Акционерлердің Жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

6.5. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

6.6. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы:

- Директорлар кеңесінің;
- ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

6.7. Банк органдары акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын шақырудың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібін бұзған жағдайда, Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

Егер Банк органдары акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын өткізу туралы қоғамның ірі акционерінің талабын орындамаса, қоғам акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысы оның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі тиіс.

6.7.1. Ірі акционердің акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы талап Банктің Басқармасы орналасқан жеріне тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы Директорлар кеңесіне қойылады, онда мұндай жиналыстың күн тәртібі және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге ақпарат болуға тиіс.

Банктің Директорлар кеңесі аталған талапты алған күннен бастап он күн ішінде шешім қабылдауға және осы талапты қойған тұлғаға акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы не оны шақырудан бас тартатыны туралы хабарлама жіберуге міндетті. Қойылған талапқа сәйкес акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы шақырылған жағдайда Банктің Директорлар кеңесі Жалпы жиналыстың күн тәртібін өз қалауы бойынша кез келген мәселелермен толықтыруға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесі ірі акционердің талабы бойынша акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырудан бас тарту туралы шешімді мынадай жағдайларда қабылдауы мүмкін:

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға талап қою тәртібі сақталмаған жағдайда;

- акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысының күн тәртібіне енгізуге ұсынылған мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес болмаған жағдайда.

Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде Банктің тіркеушісі жасайды. Аталған тізімді жасау күні акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек.

- 6.7.2. Акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күн мен уақыт оған қатысу құқығы бар адамдардың неғұрлым көпшілігі жиналысқа қатыса алатындай етіліп белгіленуге тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысы Басқарма орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуге тиіс.

- 6.7.3. Акционерлерге алда акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – күнтізбелік қырық бес күннен кешіктірілмей хабарландыру жіберілуге тиіс. Банктің Жалпы жиналыс өткізу туралы хабарламасының мазмұны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген деректерге сәйкес болуға тиіс.

- 6.7.4. Миноритарлық акционер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешім қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банктің тіркеушісіне өтініш жасауға құқылы.

- 6.7.5. Акционерлердің Жалпы жиналысын қайталап өткізуді акционерлердің бастапқы (болмай қалған) Жалпы жиналысы белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте тағайындауға болмайды. Акционерлердің қайталап өткізілетін Жалпы жиналысы акционерлердің болмай қалған Жалпы Жалпы жиналысы белгіленген жерде өткізілуге тиіс. Акционерлердің қайталап өткізілетін Жалпы жиналысы күн тәртібінің акционерлердің болмай қалған Жалпы жиналысының күн тәртібінен айырмашылығы болмауға тиіс.

- 6.7.6. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі жасайды және онда талқылауға ұсынылған мәселелердің нақты тұжырымдалған толық тізбесі болуға тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі толықтырылатыны қоғам акционерлеріне Жалпы жиналыс өткізілгенге дейін он бес күннен кешіктірілмей хабарланған жағдайда, ірі акционер немесе Директорлар кеңесі күн тәртібін толықтыруы мүмкін. Егер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын немесе Банктің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда кемінде тоқсан бес процентін иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі енгізуді жақтап дауыс берсе, күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.

- 6.7.7. Акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін Жалпы жиналысын ашу кезінде Директорлар кеңесі күн тәртібін өзгерту жөнінде өзі алған ұсыныстар туралы баяндауға міндетті. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту Банктің жиналыста өкілдік ететін дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады. Егер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын және Банктің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда кем дегенде тоқсан бес процентін иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі енгізуді жақтап дауыс берсе, күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.

Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге немесе толықтыруға болмайды. Акционерлердің Жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы емес. Күн тәртібінде "әр түрлі", "өзге", "басқалары" деген сөздерді қоса алғанда, жалпылама ұғымдағы тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

- 6.7.8. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдауға қажетті

мәлшерде ақпарат болуға тиіс. Банктің органдарын сайлау мәселелері және акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпарат болуға тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар акционерлер танысуы үшін Банктің Басқармасы орналасқан жерде жиналыс өткізілетін күннен он күн бұрын дайын әрі қол жетімді болуға тиіс, ал акционердің сауалы болған кезде - сауал алынғаннан кейін оған үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс; құжаттар көшірмелерін жасауға және құжаттарды жеткізуге кеткен шығыстар акционерге жүктеледі.

6.7.9. Егер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар, Банктің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда елу және одан да көп процентін иеленген акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелсе,

Акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысы орнына қайталап өткізілетін Жалпы жиналысы, күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

- кворумның болмауы себепті акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса;
- тіркеу аяқталған кезде оған қатысу үшін Банктің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда қырық және одан да көп процентін иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса

Акционерлерге сырттай дауыс беру үшін бюллетеньдер жіберілген жағдайда, аталған бюллетеньдермен берілген және Жалпы жиналысқа қатысушыларды тіркеу кезінде Банк алған дауыстар кворумды айқындау және дауыс беру қорытындыларын шығару кезінде есепке алынады. Акционерлердің Жалпы жиналысын сырттай дауыс беру арқылы өткізген кезде кворум болмаған жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысы қайталап өткізілмейді.

6.7.10. Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша жеке өзі немесе өз өкілі арқылы дауыс беруге құқылы. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде әрекет етеді. Қазақстан Республикасының заңдарына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін білдіруге құқығы бар тұлғадан акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өзінің өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуге тиіс. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтау кезінде есепке алынбайды және оның дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

6.7.11. Акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін жиналысқа өзге адамдар шақырусыз қатыса алады. Акционерлердің Жалпы жиналысында мұндай адамдардың сөз сөйлеу құқығы акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болған жағдайда хабарланған уақытта ашылады.

Барлық акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген, хабарланған және жиналыстың ашылу уақытын өзгертуге қарсылық білдірмеген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысы хабарланған уақытынан ерте ашылмауы керек.

6.7.12. Акционерлердің Жалпы жиналысы акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасын және хатшысын сайлайды.

- 6.7.13. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын белгілейді. акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әрбір акционердің бір дауысы болады, ал шешім қатысушылар санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Басқарма мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.
- 6.7.14. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы қаралып отырған мәселе бойынша жарыссөзді тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс берудің әдісін өзгерту туралы ұсынысты дауысқа салуға құқылы. Төрағаның күн тәртібіндегі мәселелерді талқылауға қатысуға құқығы бар адамдардың сөз сөйлеуіне, мұндай сөздер акционерлердің Жалпы жиналысының регламентін бұзуға әкел соғатын немесе осы мәселе бойынша жарыссөз тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, бөгет жасауға құқығы жоқ.
- 6.7.15. Акционерлердің Жалпы жиналысы өзінің жұмысында үзіліс жариялау туралы және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі жекелеген мәселелердің қаралуын келесі күнге ауыстыру туралы шешім қабылдауға құқылы. Акционерлердің Жалпы жиналысын күн тәртібіндегі барлық мәселелер қаралып, олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін ғана жабық деп жариялауға болады. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толық және дұрыс болуы үшін жауап береді.
- 6.7.16. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері барлық мәселелер немесе акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің жекелеген мәселелері бойынша сырттай дауыс беруді өткізу арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен (аралас дауыс берумен) бірге не акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілмей қолданылуы мүмкін. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға жіберіледі (таратылады). Банк акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру нәтижелеріне ықпал ету мақсатымен дауыс беруге арналған бюллетеньдерді жекелеген акционерлерге таңдап жіберуге құқығы жоқ. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күннен бұрын қырық бес күннен кешіктірмей жіберілуі тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәлімет болуға тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге жеке адам - акционер осы адамның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып қол қоюға тиіс. Заңды тұлға - акционердің сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қойып, заңды тұлғаның мөрімен куәландырылуға тиіс. Жеке адам - акционердің не заңды тұлға - акционер басшының қолы қойылмаған, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрі жоқ бюллетень жарамсыз деп саналады.
- 6.7.17. Дауыстарды есептеу кезінде акционер бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің тек бір ғана ықтимал нұсқасы қойылған мәселелер бойынша дауыстар есептеледі. Егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде жекелеген кандидаттарға берілген дауыстардың санын көрсететін орын болуға тиіс. Егер сырттай дауыс беруге арналған бюллетенді бұрын жіберген акционер акционерлердің аралас дауыс беру пайдаланылатын Жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге келсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының кворумын анықтау және күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыстарды есептеу кезінде есепке алынбайды.
- 6.7.18. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру "бір акция - бір дауыс" принципі бойынша жүзеге асырылады.

Акциялар бойынша берілетін кумулятивтік дауыс беру кезінде дауыстарды акционер Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидат үшін толық беруі немесе ол Директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруі мүмкін. дауыстар саны ең көп берілген кандидаттар Директорлар кеңесіне сайланған болып танылады.

- 6.7.19. Акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін Жалпы жиналысында дауыс беру жасырын әдіспен жүргізілген жағдайда мұндай дауыс беруге арналған бюллетеньдер дауыс беру жасырын тәсілмен жүргізілетін әрбір жекелеген мәселе бойынша жасалуға тиіс. Бұл орайда қатысып жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтер болуға тиіс.

Акционер бюллетеньге өзі қол қоюға, оның ішінде өзіне тиесілі акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алу туралы Банкке талап қою мақсатында тілек білдірген жағдайды қоспағанда, акционер қатысып жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньге қол қоймайды.

Қатысып жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды есептеу кезінде дауыс берушілердің бюллетеньде белгіленген дауыс беру тәртібі сақталған және дауыс берудің тек бір ғана ықтимал нұсқасы қалдырылған мәселелер бойынша дауыстары есепке алынады.

- 6.7.20. Дауыс беру қорытындылары акционерлердің дауыс беру өткізілген Жалпы жиналысының барысында жария етіледі. Акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күн ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабарланады.

Акционерлерге дауыс беру қорытындылары туралы хабарлау тәртібі осы Жарғымен белгіленеді.

- 6.7.21. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуға тиіс. Хаттаманың мазмұны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген деректерге сәйкес болуға тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына акционерлер Жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысы, Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп процентін иеленетін және акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қоюға тиіс. Хаттамаға қол қоюға міндетті адамның қол қоюға мүмкіндігі болмаған жағдайда, өзіне берілген сенімхат негізінде оның өкілі хаттамаға қол қояды.

Банктің дауыс беретін акциялардың он және одан да көп процентін иеленетін және акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан акционерлер хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда олар бас тарту себебіне жазбаша түсініктеме бере отырып, оған қол қояудан бас тартуға құқылы, ол хаттамаға қоса тіркелуге тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Жалпы жиналысқа қатысу және дауыс беру құқығына берілген сенімхаттармен, сондай-ақ хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қояудан бас тарту себептерінің жазбаша түсініктемелерімен бірге тігіледі. Аталған құжаттар Басқармада сақталуға және танысу үшін акционерлерге кез келген уақытта берілуге тиіс. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі беріледі.

- 6.8. Осы Заңда және Банктің Жарғысында акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

- 6.9. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

\* Банк қызметінің басым бағыттарын белгілеу;

- акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алу туралы шешім қабылдау;
- Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
- Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау;
- Банк Басқармасының сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның Төрағасын және Басқарма мүшелерін, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Төрағаның және Басқарма мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы мен сыйақыны телеу талаптарын айқындау;
- Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметі еңбекақы және сыйлықақы телеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
- корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;
- аудиторлық ұйымның, сондай-ақ ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүлктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
- Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- Банктің басқа заңды тұлғалардың он және одан да артық акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу туралы шешімдер қабылдау;
- Банктің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын шамаға көбейту;
- Банктің бұрынғы тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда Банктің тіркеушісін таңдау;
- Банктің немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;
- ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда көзделген, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

6.10. Жеке адам ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

6.11. Директорлар кеңесінің мүшелері:

- Акционер – жеке адамдар;
- Директорлар кеңесіне акционерлердің мүдделерін білдіруші өкілдер ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыныс берілген) адамдар;
- басқа адамдар (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып) арасынан сайланады.

Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын адамдарға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленеді.

6.12. 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.

6.13. Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

6.14. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

6.15. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдардың қайта сайлануына шек қойылмауы мүмкін. 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, акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін Директорлар кеңесінің өкілеттігінің қалған мерзіміне сайлайды.

6.16. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің арасынан ашық дауыс беру арқылы сайланады. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді.

6.17. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша, не:

- Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- Банктің ішкі аудит қызметінің;
- Банкке аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

6.18. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына Директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы қойылады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Банктің Басқармасына жүгінуге құқылы, ол Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Банктің Басқармасы шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап он бес күннен кешіктірмей шақыруға тиіс.

Директорлар кеңесінің отырысы көрсетілген талапты қойған тұлғаны міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.

- 6.19. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауға тиіс. Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы 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.
- 6.20. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адамның дауысы шешуші болады.
- 6.21. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы. Директорлар кеңесінің шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдана алады.
  - 6.21.1. Белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған жағдайда шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылданды деп танылады. 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.
  - 6.21.2. 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 корпоративті хатшысы қол қоюға тиіс. Хаттаманың мазмұны Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген деректерге сәйкес болуға тиіс.
  - 6.21.3. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдер Банктің мұрағатында сақталады.
  - 6.21.4. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесі мүшесінің талап етуі бойынша оған Директорлар кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін беруге немесе оған хаттама мен шешімнің қоғамның уәкілетті қызметкері қол қойып, қоғамның мері басылып куәландырылған үзінді көшірмесін беруге міндетті.
- 6.22. Банктің атқарушы органы – Басқарма. Басқарманың сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін анықтау, Басқарманың Төрағасы мен мүшелерін сайлау, олардың уәкілеттілігінің мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық айақысының мөлшері мен еңбекақысын төлеу мен сыйлықақы беру шарттары Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.
- 6.23. Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне басшылық етеді және Банк қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің осы Жарғысымен Банктің басқа



органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы. Акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі өз құқықтарының бір бөлігін Басқарманың құзыретіне беру туралы шешім қабылдай алады, осы органдардың айрықша құзыретіне жататын мәселелерді қоспағанда. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға және Банктің ағымдағы қызметіне осы органдардың шешіміне, осы Жарғыға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес басшылық етуге міндетті.

6.24. Басқарма келесі функцияларды жүзеге асырады:

- Акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындайды;
- Директорлар кеңесі мен акционерлердің Жалпы жиналысына қаржылық есептілікті Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғы белгілеген тәртіппен тапсырады.
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен филиалдар мен Банк өкілдіктерінің бірінші басшыларын тағайындау (сайлау) туралы шешім қабылдайды;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін және басқа органдардың немесе Банктің лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге функцияларды жүзеге асырады.

6.25. Егер мәміле жасасу кезінде тараптардың Банк белгілеген шектеулер туралы білгендігін дәлелдесе, Банк Басқарманың осы шектеулерді бұза отырып жасаған мәміленің жарамды екеніне дауласуға құқылы.

6.26. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарманың мүшелері бола алады.

6.27. Басқарманың мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Басқарма Төрағасы атқарушы органның басшысының немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органның функциясын жеке дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

6.28. Басқарма отырысы қажет болған жағдайда Басқарма Төрағасымен немесе оның орнына уақытша отырған адаммен, немесе оның мүшелерінің үштен бір бөлігінің талабы бойынша шақырылады. Отырысында Басқарма мүшелері санының жартысынан кем емес мүшелері қатысса, Басқарма шешім қабылдауға құқылы. Басқарма отырыстары Басқарма Төрағасы немесе оның орнында уақытша отырған адамның төрағалық етуімен өткізіледі. Басқармада қаралатын мәселелерді енгізуге Басқарма Төрағасы, Басқарма мүшелері, Директорлар кеңесінің Төрағасы, Директорлар кеңесінің мүшелері, Ішкі аудит қызметінің Басшысы немесе Банк акционерлері құқылы. Басқарманың ербір мүшесінің бір даусы болады.

6.29. Басқарма отырысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдері отырысқа қатысқан Басқарма мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде Басқарма Төрағасының немесе Басқарма отырысында төрағалық етуші адамның дауысы шешуші дауыс болады.

Басқарма шешімдері хаттамамен рәсімделеді, оларға отырысқа қатысқан Басқарманың барлық мүшелері қол қояды.

6.30. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында, сондай-ақ көрсетілген тұлғаның Банкпен жасасатын жеке еңбек шартынан белгіленеді. Банк атынан Басқарма Төрағасымен жасасатын шартқа Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе

акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі өкілеттік берген адам қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасасатын еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

6.31. Басқарма Төрағасы:

- акционерлердің Жалпы жиналысы мен Банк Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
- қоғам қызметкерлерін (Басқарма мүшелері болып табылатын қызметкерлерді қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шаралар мен тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстеме ақылардың мөлшерін белгілейді, Басқарма мен Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;
- өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
- Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті беледі;
- ішкі еңбек тәртіптеме Ережелерін, бөлімдер туралы ережелерді, лауазымдық нұсқаулықтарды, бекітілген бюджетке сәйкес штат кестесін, шарттардың үлгі нысандарын және өзге Банк қызметін ұйымдастыруды реттейтін және Директорлар кеңесінің құзыретіне жатпайтын ішкі құжаттарды бекітеді.
- Осы Жарғыда және акционерлерінің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

6.32. Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін Банкте Ішкі аудит қызметі құрылады. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесінің және Басқарма құрамына сайлана алмайды.

Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өз жұмысы туралы оның алдында есеп береді. Ішкі аудит қызметінің өкілеттілігі мен функциялары Директорлар кеңесі бекітетін Ішкі аудит қызметі туралы Ережелермен айқындалады.

6.33. Ішкі аудит қызметі кем дегенде үш адамнан тұрады.

6.34. Ішкі аудит қызметінің басшысын Директорлар кеңесі тағайындайды. Ішкі аудит қызметінің басқа мүшелерін Басқарма Төрағасы тағайындайды.

Ішкі аудит қызметін ұйымдастыру үшін жауапкершілік Ішкі аудит қызметінің басшысына жүктеледі

6.35. Ішкі аудит қызметін басшысы:

- Ішкі аудит қызметінің отырыстарын шақырады және онда төрағалық етеді;
- Ішкі аудит қызметі отырыстарының күн тәртібін құрастырады;
- Ішкі аудит қызметі отырыстарының хаттамасын жүргізуді қамтамасыз етеді;

- Ішкі аудит қызметінің хатшысын тағайындайды.
- 6.36. Ішкі аудит қызметінің отырыстары қажетіне қалай шақырылады.
  - 6.37. Ішкі аудит қызметінің отырысын шақыру туралы шешімді, оның күні, уақыты, күн тәртібі, қатысуға шақырылған адамдардың тізімі туралы шешімді Ішкі аудит қызметінің басшысы қабылдайды.
  - 6.38. Егер Ішкі аудит қызметі мүшелерінің жартысынан кем емес мүшесі отырысқа қатысса, Ішкі аудит қызметінің отырысы құқыққы сай (кворум бар) деп есептеледі. Кворумның болуын Ішкі аудит қызметінің басшысы отырыс ашылған кезде айқындайды.
  - 6.39. Отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешім қабылданған кезде Ішкі аудит қызметінің әр мүшесінің бір даусы бар. Ішкі аудит қызметі мүшесі даусын өзге тұлғаларға, сондай-ақ Ішкі аудит қызметінің басқа мүшесіне бере алмайды.
  - 6.40. Ішкі аудит қызметінің шешімі жай көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыс тең болған кезде Ішкі аудит қызметі басшысының дауысы шешуші болады.
  - 6.41. Ішкі аудит қызметі отырысын өткізгеннен кейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешікпей, Ішкі аудит қызметінің Хатшысы өткізілген отырыстың хаттамасын өзірлейді, оған Ішкі аудит қызметінің басшысы мен мүшелерінің қолы қойылады.
  - 6.42. Отырыстың хаттамасына Ішкі аудит қызметі бекіткен материалдар мен құжаттар тігіледі.

## **7. ҚОҒАМНЫҢ АФФИЛИИРЛЕНГЕН ЕҮДҒАЛАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ**

- 7.1. Банктің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.
- 7.2. Банк аффилиирленген тұлғаларының есебін осы тұлғалар немесе Банк тіркеушісі беретін мәліметтер негізінде Уәкілетті орган белгілеген тәртіппен ірі акционер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана) жүргізуге міндетті.
- 7.3. Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилиирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті Банкке табыс етуге міндетті.
- 7.4. Банк өзінің акционерлерін аффилиирленген тұлғалар туралы осындай ақпаратты алғаннан кейін бес күн ішінде жазбаша түрде хабарлайды.
- 7.5. Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилиирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметті Банкке табыс етуге міндетті.
- 7.6. Банк өзінің аффилиирленген тұлғаларының тізімін Уәкілетті органға белгіленген тәртіппен табыс етуге міндетті.

## **8. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІНЕ БАНК ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ ЖАРИЯ ЕТУІ**

- 8.1. Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты ақпаратты Банк өз акционерлерінің назарына жеткізуге міндетті.

Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты ақпарат:

- акционерлердің Жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;

- 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;
- Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;
- Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп проценті болатын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
- 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;
- Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- Банк мүлкіне тыйым салынуы;
- нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;
- Банктің және оның лауазымды адамдарының әкімшілік жауапқа тартылуы;
- Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғау;
- акционерлердің мүдесін қозғайтын өзге ақпарат.

8.2. Банк өзінің акционерлеріне осы Жарғының 8.1.-тармағында көрсетілген ақпаратты тиісті шешім (мәміле жасасу, оқиғаның басталуы) шыққаннан не осындай ақпараттың шыққан күнінен кейін үш жұмыс күні ішінде жазбаша хабарламалар не электронды пошта арқылы хабарламалар жіберу арқылы жеткізуге міндетті.

Сотта корпоративтік дау туралы іс қозғалғаны туралы ақпарат акционерлерге Банк корпоративтік дау туралы азаматтық іс бойынша сот хабарламасын (шақыруын) алғаннан кейін жеті жұмыс күні ішінде берілуі тиіс.

8.3. Банк және оның акционерлері өздерінің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес міндетті түрде жариялануға тиісті хабарламаларын және өзге ақпаратты жариялау үшін қолданатын бұқаралық ақпарат құралдары – "Казахстанская правда", "Начнем с понедельника", "Түркістан" газеттері.

8.4. Банк қызметі туралы ақпарат (осы Жарғының 8.1. –тармағында көрсетілген ақпаратты қоспағанда), сондай-ақ қажетті құжаттардың көшірмелерін алу мақсатымен акционер Банктің Басқармасына жазбаша сұрау салады.

Акционердің сұрауы Банктің кіретін құжаттарын тіркейтін журналда тіркеледі. Банк акционерге сұрау салған ақпаратты (сұрау салған құжаттардың көшірмелерін) сұрау түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде беруге міндетті, банк құпиясын құрайтын ақпаратты қоспағанда.

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

## 9. БАНК ПЕН АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 9.1. Банк өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлкі болады және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
- 9.2. Банк өзінің міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде ғана жауап береді.
- 9.3. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банктің қызметіне байланысты зияндарға тәуекелді, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өз акцияларының құны шегінде ғана көтереді.
- 9.4. Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауапкершілікте болмайды, сондай-ақ мемлекет те оның міндеттемелері бойынша жауапкершілікте болмайды.
- 9.5. Қазақстан Республикасының заңнамасымен тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, мемлекет органдарының және оның лауазымды тұлғаларының Банк қызметіне кез келген нысанда араласуға тиым салынады.

## 10. БАНКТІ ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ

- 10.1. Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөлініп шығу, қайта құру) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Уәкілетті орган рұқсат берген жағдайда жүзеге асырылады.
- 10.2. Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сот шешімі бойынша жүзеге асырылады.
- 10.3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен таратылуы мүмкін:
  - Уәкілетті органның рұқсаты болған жағдайда акционерлердің шешімі бойынша (ерікті тарату);
  - Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен көзделген жағдайларда сот шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату).
- 10.4. Банкті тарату рәсімі және оның кредит берушілерінің талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Банк таратылған жағдайда оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен жойылуға тиіс.

## 11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 11.1. Барлық мүдделі тұлғалар Банктің осы Жарғысымен танысуға құқылы. Мүдделі адамның талабы бойынша Банк оған Банктің Жарғысымен танысуға мүмкіндік беруге міндетті, оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда. Үш жұмыс күні ішінде Банк акционердің Банк Жарғысының көшірмесін беру туралы талабын орындауға міндетті. Банк Жарғының көшірмесін акционерге бергені үшін одан ақы алуға құқылы, ол ақы көшірмені дайындауға кеткен шығыстан, ал қажет болғанда оны жеткізіп бергені үшін алған ақыдан аспауы тиіс.
- 11.2. Басқа осы Жарғымен реттелмеген мәселелерде Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерін және Уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерін басшылыққа алады.

11.3. Осы Жарғы мемлекеттік тіркеуден өткен күнінен бастап заңнамамен белгіленген тәртіппен күшіне енеді.

Банк Акционерлерінің кезектен тыс жиналысының шешімімен уәкілденген:

«Хоум Кредит Банк»  
Акционерлік қоғамының  
Директорлар кеңесінің мүшесі

Мурат Ментеш (Murat Mentesh)



MURAT MENTESH

Согласовано  
с Агентством Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и финансовым организациям

Председатель (Владелец) \_\_\_\_\_

«14» 10 \_\_\_\_\_



## УСТАВ

### Акционерного общества «Хоум Кредит Банк»

УТВЕРЖДЕН

Решением внеочередного общего  
собрания акционеров протокол №3/2008 от 10  
сентября 2008 г.

г. Алматы 2008

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество «Хоум Кредит Банк» (далее "Банк") является коммерческой организацией, осуществляющей банковскую деятельность, в качестве банка второго уровня с иностранным участием.
- 1.2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее "Уполномоченный орган"), настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 1.3. Полное наименование Банка:  
на казахском языке - «Хоум Кредит Банк» Акционерлік Қоғамы;  
на русском языке - Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»;  
на английском языке - Joint Stock Company «Home Credit Bank».  
Сокращенное наименование Банка:  
на казахском языке - «Хоум Кредит Банк» АҚ;  
на русском языке - АО «Хоум Кредит Банк»;  
на английском языке - JSC «Home Credit Bank».
- 1.4. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет печать, штампы, бланки, эмблему со своим наименованием на казахском, русском и английском языках, а также иные реквизиты.
- 1.5. Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 1.6. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, Медеуский район, ул. Тулебаева, 38.
- 1.7. Банк осуществляет свою деятельность, используя в работе и делопроизводстве государственный, русский и английский язык в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на основе практической необходимости.
- 1.8. Форма собственности - частная.

## 2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 2.1. Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность, которая включает в себя осуществление следующих банковских операций при наличии соответствующей лицензии:
  - 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;



- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 10) и 11) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2. При наличии лицензии Уполномоченного органа Банк вправе осуществлять также следующие операции:

- 1) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных, драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках; монет из драгоценных металлов;
- 2) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей порядке посредничества;
- 4) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 5) осуществление лизинговой деятельности;
- 6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

- 8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

2.3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются Уполномоченным органом;
- дилерская с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются Уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных действующим законодательством;
- кастодиальная;
- трансфер-агентская.

Указанные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются при наличии лицензии, выданной Уполномоченным органом.

2.4. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк также вправе заниматься следующими видами деятельности:

- реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;
- реализацией собственного имущества;
- реализацией заложенного имущества в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;
- предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;
- представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, держателей облигаций специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, инфраструктурных облигаций, а также ипотечных и иных обеспеченных облигаций;
- организацией обучения по повышению квалификации специалистов области банковско-финансовой деятельности;

- заключением договоров страхования от имени страховых организаций – резидентов Республики Казахстан, а также заключением договоров о пенсионном обеспечении от имени накопительных пенсионных фондов;
- выпуском, реализацией и распространением платежных карточек и чековых книжек;
- осуществлением межбанковского клиринга (сбора, сверки, сортировки и подтверждения платежей, а также проведения их взаимозачета и определения чистых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций);
- другими не запрещенными законодательством Республики Казахстан видами деятельности.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 3.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан
- 3.2. Акционер Банка имеет право:
- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
  - получать дивиденды;
  - получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
  - получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
  - предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
  - оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
  - обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
  - на часть имущества при ликвидации Банка;
  - преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 3.3. Крупный акционер Банка, кроме перечисленных в пункте 3.2. прав, также имеет право:
- 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;
  - предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- требовать созыва заседания Совета директоров;
  - требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
- 3.4. Акционер Банка обязан:
- оплатить акции;
  - 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;
  - не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 3.5. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 3.6. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных пунктом 3.7 настоящего Устава.
- 3.7. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, если:
- Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;
  - Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
  - дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

#### 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

- 4.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан. Учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами.
- 4.2. Увеличение уставного, капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 4.3. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения акций устанавливаются проспектом выпуска акций.
- 4.4. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода на основании соответствующего решения собрания акционеров, а также на часть имущества Банка

при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

- 4.5. Выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистого дохода Банка. Размер дивидендов в расчете на одну акцию определяется годовым Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров вправе принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по итогам года.
- 4.6. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.
- 4.7. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 4.8. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливаются настоящим Уставом в случае принятия решения Общим собранием акционеров о выпуске Банком привилегированных акций.

## **5. СВЕДЕНИЯ О ВИДАХ И ПОРЯДКЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ БАНКА**

- 5.1. Банк формирует собственный и резервный капиталы в порядке и в размерах, устанавливаемых Уполномоченным органом.
- 5.2. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал, который устанавливается Уполномоченным органом. Требования по формированию резервного капитала Банка устанавливаются Уполномоченным органом.
- 5.3. Минимальный размер собственного капитала устанавливается Уполномоченным органом.
- 5.4. Порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизий устанавливается Уполномоченным органом.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

- 6.1. Органами Банка являются:
  - высший орган - Общее собрание акционеров;
  - орган управления - Совет директоров;
  - исполнительный орган - Правление;
  - Служба внутреннего аудита.
- 6.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.  
Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.  
На ежегодном Общем собрании акционеров в обязательном порядке рассматриваются следующие вопросы:
  - утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

- определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его Должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

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

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида нерасмещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- 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;
- принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 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;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- введение и аннулирование "золотой акции";
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

6.4. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, перечисленным в абзацах втором-пятом пункта 6.3 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

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

6.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- Совета директоров;
- крупного акционера,

6.7. 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 законодательством Республики Казахстан.

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.

6.7.1. Требование крупного акционера о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания и иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров Банка обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров Банка вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, предусмотренный законодательством Республики Казахстан;

- вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

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 акционеров.

- 6.7.2. 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 акционеров проводится в населенном пункте по месту нахождения Правления.

- 6.7.3. О проведении Общего собрания акционеров акционеры извещаются путем направления им письменного уведомления 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. Содержание извещения о проведении Общего собрания акционеров Банка должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

- 6.7.4. 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.

- 6.7.5. 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 же месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

- 6.7.6. 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 акционеров. 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.

- 6.7.7. 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 или дополнена. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения. Не могут быть использованы в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая "разное", "иное", "другие" и аналогичные им формулировки.



6.7.8. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам избрания органов Банка и по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления 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.

6.7.9. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания 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:

- был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 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 акционеров, 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.

6.7.10. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на оснований доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы. 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.

6.7.11. На собрании акционеров, проводимом в очном порядке, могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

- 6.7.12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания акционеров.
- 6.7.13. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя 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.
- 6.7.14. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
- 6.7.15. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день. 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.
- 6.7.16. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования решений по всем или отдельным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным,
- 6.7.17. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.
- 6.7.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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.

6.7.19. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования составляются по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

6.7.20. 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 направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

Порядок уведомления акционеров об итогах голосования определяется настоящим Уставом.

6.7.21. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. Содержание протокола должно соответствовать данным, установленным законодательством Республики Казахстан. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем Общего собрания акционеров, 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.

В случае несогласия акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавших в Общем собрании акционеров, с содержанием протокола они вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

6.8. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

6.9. К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 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;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

6.10. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

6.11. Члены Совета директоров избираются из числа:

- акционеров - физических лиц;
- лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- других лиц с учетом ограничения, установленного законодательством Республики Казахстан.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

6.12. 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.

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

6.14. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

6.15. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется путем подачи письменного уведомления. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Общее собрание акционеров избирает нового члена Совета директоров на оставшийся срок полномочий Совета директоров.

6.16. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов Общим собранием акционеров открытым голосованием. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания.

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

- любого члена Совета директоров;
- Службы внутреннего аудита Банка;
- аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- крупного акционера.

- 6.18. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров Банка 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 Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

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

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

- 6.19. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим Уставом, 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.
- 6.20. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
- 6.21. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования.
- 6.21.1. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. 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.
- 6.21.2. 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 корпоративным секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания. Содержание протокола должно соответствовать данным, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 6.21.3. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.
- 6.21.4. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления или выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.
- 6.22. Исполнительным органом Банка является Правление. Определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления

осуществляется по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- 6.23. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Общее собрание акционеров и Совет директоров могут принять решение о передаче части принадлежащих им прав в компетенцию Правления, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции этих органов. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров и осуществлять руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с решениями данных органов, настоящим Уставом, а также требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 6.24. Правление осуществляет следующие функции:
- выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров;
  - представляет финансовую отчетность Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
  - принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
  - осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов или должностных лиц Банка.
- 6.25. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.
- 6.26. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.
- 6.27. 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.
- 6.28. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления. Заседания Правления проводятся под председательством Председателя Правления либо лица, его замещающего. Вносить вопросы на рассмотрение Правления имеют право Председатель Правления, члены Правления, Председатель Совета директоров, члены Совета директоров, Руководитель Службы внутреннего аудита или акционеры Банка. Каждый член Правления имеет один голос.
- 6.29. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления, принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, председательствующего на заседании Правления, является решающим.

Решения Правления оформляются протоколами, которые подписываются всеми членами Правления, участвующими в данном заседании.

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

6.31. Председатель Правления:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), 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 Банка;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, положения об отделах, должностные инструкции, штатное расписание в соответствии с утвержденным бюджетом, типовые формы договоров и другие внутренние документы, регулирующие организацию деятельности Банка и не относящиеся к компетенции Совета директоров;
- осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

6.32. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и обеспечения внутреннего контроля в Банке образуется Служба внутреннего аудита. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Полномочия и функции определяются Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров.

6.33. Служба внутреннего аудита состоит не менее чем из трех членов.

6.34. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Остальных членов Службы внутреннего аудита назначает Председатель Правления.

Ответственность за организацию работы Службы внутреннего аудита лежит на руководителе Службы внутреннего аудита.

6.35. Руководитель Службы внутреннего аудита:



- созывает заседания Службы внутреннего аудита и председательствует на них;
  - формирует повестку дня заседаний Службы внутреннего аудита;
  - обеспечивает ведение протокола заседаний Службы внутреннего аудита;
  - назначает секретаря заседания Службы внутреннего аудита.
- 6.36. Заседания Службы внутреннего аудита созываются по мере необходимости.
- 6.37. Решение о созыве заседания Службы внутреннего аудита, дате, времени, повестка дня, перечень лиц, приглашенных к участию в заседании, принимается руководителем Службы внутреннего аудита.
- 6.38. Заседание Службы внутреннего аудита является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Службы внутреннего аудита. Наличие кворума определяет руководитель Службы внутреннего аудита при открытии заседания.
- 6.39. При принятии решений по вопросам повестки дня заседания каждый член Службы внутреннего аудита обладает одним голосом. Передача голоса членом Службы внутреннего аудита иным лицам, равно как и иному члену Службы внутреннего аудита, не допускаются.
- 6.40. Решение Службы внутреннего аудита принимается большинством голосов. При равенстве голосов голос руководителя Службы внутреннего аудита является решающим.
- 6.41. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Службы внутреннего аудита, Секретарь Службы внутреннего аудита готовит протокол проведенного заседания, который подписывается руководителем и членами Службы внутреннего аудита.
- 6.42. К протоколу заседаний подшиваются материалы и документы, утвержденные Службой внутреннего аудита.

## 7. СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА

- 7.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.
- 7.2. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном Уполномоченным органом).
- 7.3. Предоставление акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах осуществляется посредством направления Банку письменных извещений в течение семи дней со дня возникновения такой аффилированности.
- 7.4. Банк письменно уведомляет своих акционеров об аффилированных лицах в течение пяти календарных дней со дня получения такой информации.
- 7.5. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.
- 7.6. Банк обязан представлять список своих аффилированных лиц Уполномоченному органу в установленном им порядке.

## 8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМ БАНКА ИНФОРМАЦИИ О ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 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;
- совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком Имеется заинтересованность;
- получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- участие Банка в учреждении юридического лица;
- арест имущества Банка;
- 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;
- привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- решения о принудительной реорганизации Банка;
- возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- иная информация, затрагивающая интересы его акционеров.

8.2. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию, указанную в пункте 8.1. настоящего Устава, путем направления им письменных сообщений либо сообщений по электронной почте в течение трех рабочих дней с даты вынесения соответствующего решения (заключения сделки, наступления события) или с даты появления такой информации.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

8.3. Средства массовой информации, которые Банк и его акционеры должны использовать для публикации своих извещений и другой информации, подлежащих обязательному опубликованию согласно законодательным актам Республики Казахстан газеты - "Казахстанская правда", "Начнем с понедельника", "Түркістан".

- 8.4. В целях получения информации о деятельности Банка (за исключением информации, указанной в пункте 8.1. настоящего Устава), а также копий необходимых документов акционер обращается в Правление Банка с письменным запросом.

Обращение акционера регистрируется в журнале учета входящих документов Банка. Банк обязан предоставить акционеру запрашиваемую информацию (копии затребованных документов) в течение тридцати календарных дней со дня поступления письменного запроса, за исключением информации, составляющей банковскую тайну.

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

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И АКЦИОНЕРОВ

- 9.1. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам.
- 9.2. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 9.3. Банк не несет ответственность по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
- 9.4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам.
- 9.5. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность Банка, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

## 10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 10.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 10.2. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 10.3. Банк может быть ликвидирован, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан:
- по решению его акционеров, при наличии разрешения Уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
  - по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
- 10.4. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.


При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Все заинтересованные лица вправе ознакомиться с настоящим Уставом Банка. По требованию заинтересованного лица Банк обязан предоставить ему возможность ознакомиться с Уставом Банка, включая последующие изменения и дополнения к нему. В течение трех рабочих дней Банк обязан исполнить требование акционера о предоставлении ему копии Устава Банка. Банк вправе взимать за предоставление копии Устава акционеру плату, которая не должна превышать расходы на изготовление копии, а также при необходимости ее доставки - расходы на ее доставку.
- 11.2. В остальных вопросах, не урегулированных настоящим Уставом, Банк руководствуется законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.
- 11.3. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

Уполномоченный решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка:

Член Совета директоров  
Акционерного общества  
«Хоум Кредит Банк»

  
MURAT MENTESH

Мурат Ментеш (Murat Mentesh)

18. СЕН 2000

Әділет Министрлігіне 18.08.1999 ж. берілген № 0000517 мемлекеттік лицензияның негізінде әрекет жасаушы нотариус Жанабилева Гульзада Ануаровна менің көзімше құжатқа қол қойған азамат Александр қойған қолының түпнұсқа екендігін куәландырамын. Құжатқа қол қоюшының жеке басы анықталды.

Рәсімде № 1-8/2542

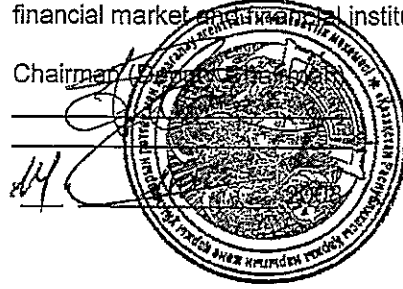
Қызмет көрсету үшін 3621 теңге төленді

*Коллегоначи  
представителю  
проверено*



Agreed with the Agency  
of the Republic of Kazakhstan  
on regulation and control of  
financial market and financial institutions

Chairman



**CHARTER**  
**of**  
**Joint Stock Company «Home Credit Bank»**

APPROVED BY

The decision of extraordinary general meeting of  
shareholders

Minutes No.3/2008 dated 10 September 2008

Almaty, 2008

## 1. GENERAL PROVISIONS

- 1.1. Joint-stock company «Home Credit Bank» (hereinafter referred to as the "Bank") is a commercial organization performing banking operations as a second-tier bank with foreign participation.
- 1.2. The Bank shall perform its activity in compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, regulatory legal acts of the state authorized body on regulation and supervision over the financial market and financial organisations (hereinafter the "Authorized Body"), this Charter and internal documents of the Bank.
- 1.3. Full name of the Bank:  
In the Kazakh language – «Хоум Кредит Банк» Акционерлік Қоғамы;  
In the Russian language – Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»;  
In the English language – Joint Stock Company «Home Credit Bank».
- Short name of the Bank:  
In the Kazakh language – «Хоум Кредит Банк» АҚ;  
In the Russian language – АО «Хоум Кредит Банк»;  
In the English language – JSC «Home Credit Bank».
- 1.4. The Bank is a legal entity that has an autonomous balance sheet, bank accounts and shall have the right in its own name, to acquire and exercise property and personal non-property rights, bear responsibility, act as a plaintiff and defendant in the court. The Bank shall have its own seal, stamps, letterhead, and emblem with its name in the Kazakh, Russian and English languages as well as other details.
- 1.5. The Bank shall have the right to open its bank subsidiaries, branches and representative offices both within Republic of Kazakhstan and outside in a manner established by current legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 1.6. The location of the Executive Body of the Bank shall be: 38 Tulebayeva Street, Medeu District, Almaty, 050004, Republic of Kazakhstan.
- 1.7. The Bank shall conduct its activities, using in its work and record keeping, the state, Russian and English languages, as stipulated in the legislation of the Republic of Kazakhstan and dictated by its practical needs.
- 1.8. The form of ownership shall be private.

## 2. CORE BUSINESS OF THE BANK

- 2.1. The core business of the Bank shall be banking operations that include performance of the following banking activities upon getting adequate licenses:
- 1) deposits acceptance, opening and keeping bank accounts of legal entities;
  - 2) deposits acceptance, opening and keeping bank accounts of individuals;
  - 3) opening and keeping correspondent accounts of banks and organizations performing certain types of banking activities;

- 4) opening and keeping coin accounts of individuals and legal entities that reveal physical quantity of affined precious metals and precious metal coins belonging to a given entity;
- 5) cash transactions: cash acceptance and disbursement while performing one of the banking activities stipulated by items 1), 2), 6)-9), 10) and 11) of this clause including their change, exchange, recounting, sorting, packing and storage;
- 6) remittance operations: performance of individuals' and legal entities' requests on payments and remittance of money;
- 7) discounting: discounting of bills and other debt liabilities of individuals and legal entities;
- 8) banking borrowing operations: credit arrangements in money terms under the following conditions: payment of interests, maturity and recovery;
- 9) arrangement of exchange operations with a foreign currency;
- 10) collection of bank notes, coins and values;
- 11) collection acceptance of payment documents (other than bills of exchange);
- 12) establishment (issue) of letter of credit and acceptance of letter of credit, fulfillment of obligations against it;
- 13) issue of bank guarantees stipulating performance in money terms;
- 14) issue of bank warranties and other obligations for third parties stipulating performance in money terms;

2.2. The Bank shall have the right to perform the following operations, provided that it has the licence issued by the Authorized Body:

- 1) purchase, pledge, keeping, storage and sales of affined precious metals (gold, silver, platinum, platinum-group metals) in ingots, precious metal coins;
- 2) purchase, pledge, keeping, storage and sales of jewellery containing precious metals and gems;
- 3) bill operations: bill acceptance on collection, provision of services on bill settlement by payer, settlement of domiciled bills, bill acceptance on mediation basis;
- 4) issue of own securities (other than shares);
- 5) performance of leasing activity;
- 6) factoring transactions: acquisition of rights of payment claim from buyers of goods (works, services) with risk taking for non-payment;
- 7) forfeiting transactions (forfeiting): settlement of obligations of buyers of goods (works, services) by bill purchase without recourse;
- 8) trust business: management of treasury, rights of claim for mortgage loans and affined precious metals in the interests and by order of grantor;
- 9) safe operations: services for safe keeping of securities issued in physical certificated form, documents and valuables of customers including lease of safe boxes, safe chests and strong rooms.



2.3. The Bank shall have the right to perform the following kinds of professional activity in the securities market:

- brokerage activity with government securities of the Republic of Kazakhstan and countries that have the minimum required rating of rating agencies or without such ratings, by the decision of the Authorized Body, with derivative securities, the list and procedure for underlying assets acquisition shall be defined by the Authorized Body;
- dealer activity with government securities of the Republic of Kazakhstan and countries that have the minimum required rating of rating agencies or without such ratings, by the decision of the Authorized Body and also with derivative securities, the list and procedure for underlying assets acquisition shall be defined by the Authorized Body, other securities in cases established by current legislation;
- custodial activity;
- transfer - agent's activity.

The above-mentioned kinds of professional activity in the securities market shall be performed if licences issued by the Authorized Body are available.

2.4. Pursuant to the legislation of the Republic of Kazakhstan the Bank shall have the right to perform the following activities:

- sale of specially configured software used for automation of operations of banks and organizations performing certain types of banking activities;
- sale of specialized literature regarding banking operations on any type of information carrier;
- sale of its own property;
- sale of pledged property in the procedure established by current legislation of the Republic of Kazakhstan;
- provision of consulting services on issues related to financial activity;
- representation of interests of other persons on issues related to banking activity, holders of bonds of the special financial company established in compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on securitization, infrastructure bonds, as well as mortgage bonds and other secured bonds;
- organization of trainings aimed at upgrade and development of specialists of banking and financial activities;
- execution of insurance contracts on behalf of insurance companies which are residents of the Republic of Kazakhstan as well as execution of pension contracts on behalf of retirement savings plans;
- issue, sale and distribution of payment cards and cheque books;
- performance of banking clearing transactions (collection, reconciliation, classification, and acknowledgement of payments, as well as offsetting them and determining the net positions of clearing participants – banks and organisations conducting certain types of banking operations);
- other activities not prohibited by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

### 3. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF BANK SHAREHOLDERS

- 3.1. The shareholders of the Bank may be individuals and legal entities which are residents and non-residents of the Republic of Kazakhstan subject to limitations established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.2. The shareholder of the Bank shall have the right:
- to participate in the Bank management in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
  - to collect dividends;
  - to receive information related to the activity of the Bank, including without limitation, to review finance reporting of the Bank in the manner prescribed by the General Meeting of Shareholders or Bank's Charter;
  - to receive extracts from the Bank's registrar or nominal holder confirming its proprietary right for securities;
  - to nominate candidates to the General Meeting of Shareholders for election to the Board of Directors of the Bank;
  - to contest in the courts decisions adopted by Bank's authorities;
  - to apply to the Bank with written requests on its activity and receive reasonable answers within thirty days from the date of registration of requests with the Bank;
  - for part of property during liquidation of the Bank;
  - of preemptive purchase of shares or other securities of the Bank converted into its shares in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 3.3. In addition to the rights listed in the clause 3.2 a major shareholder of the Bank shall have the right to:
- demand convocation of an extraordinary General Meeting of Shareholders or apply to the court with a claim for its convocation in the event of refusal by the Board of Directors to convene the General Meeting of Shareholders;
  - propose to the Board of Directors to include additional issues in the agenda of the General Meeting of Shareholders in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
  - demand convocation of the meeting of the Board of Directors;
  - demand auditing of the Bank by an audit company at its own expense.
- 3.4. The shareholder of the Bank shall be obliged to:
- pay shares;
  - within ten days notify the Bank's registrar and nominal holder of shares owned by such shareholder about change of data required for keeping system of registers of Bank's shareholders;
  - not to disclose information related to the Bank and its activity that constitute official, commercial or other legally protected secrets;

- fulfill other obligations pursuant to the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.5. Shareholders holding preferred shares shall have pre-emptive rights before shareholders holding ordinary shares to receive dividends in the pre-determined guaranteed amount, as well as to receive part of the property upon liquidation of the Bank in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.6. A preferred share does not entitle the shareholder to participate in the management of the Bank, with the exception of the cases set forth in clause 3.7 of this Charter.
- 3.7. A preferred share entitles the shareholder to participate in the management of the Bank if:
- the General Meeting of Shareholders of the Bank considers a matter the resolution of which may restrict the rights of the shareholder holding preferred shares. A resolution on such issue shall be deemed adopted provided only that not less than two thirds of the total number of placed preferred shares (less bought out shares) voted for such restriction;
  - the General Meeting of Shareholders of the Bank considers the matter regarding reorganisation or liquidation of the Bank;
  - the full amount of dividends on a preferred share is not paid within three (3) months after the day of expiration of the period of time established for such payment.

#### 4. CHARTER CAPITAL AND SECURITIES OF THE BANK

- 4.1. The charter capital of the Bank shall be formed based on par value of shares paid by its founders and placing price by investors defined in accordance with requirements established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and shall be expressed in the national currency of the Republic of Kazakhstan. Founders and shareholders of the Bank shall be obliged to pay up acquired shares exclusively in money terms.
- 4.2. Increase of the Charter capital of the Bank shall be made by means of placing of authorized share of the Bank.
- 4.3. Terms and procedure for share issue, placing and circulation shall be determined by the prospectus for issuance of shares.
- 4.4. The ordinary share shall entitle a shareholder to participate in the General Meeting of Shareholders with a voting right upon settlement of all issues submitted for voting, receive dividends if the Bank has net income based on an appropriate decision of the shareholders meeting as well as for part of the Bank's property in case of its liquidation in the procedure established by legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 4.5. Payment of dividends on ordinary shares of the Bank shall be made on the basis of annual results at the expense of net income of the Bank. The amount of dividends per one share shall be determined by the annual General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders shall be entitled to take a decision on inexpediency of dividend payments based on annual results.
- 4.6. Dividends on the Bank shares shall be paid in money terms or Bank securities provided that a decision on dividend payments is taken by the simple majority of voting shares of the Bank at the General Meeting of Shareholders, except for dividends on preferred shares.
- 4.7. The Bank shall be entitled to issue convertible securities. Terms and procedure for conversion of securities of the Bank shall be specified in the prospectus for convertible securities issue. To attract extra funds the Bank shall have the right to issue bonds pursuant to the legislation of the Republic of Kazakhstan.

- 4.8. In the event that the General Meeting of Shareholders takes a decision that the Bank will issue preferred shares, periods for payment of dividends and the amount of dividends per one preferred share of the Bank shall be established in this Charter.

## 5. DATA CONCERNING TYPES AND PROCEDURE FOR USE OF BANK FUNDS

- 5.1. The Bank shall form its own equity capital and reserve capital in the procedure and in the amount set forth by the Authorized Body.
- 5.2. For the purpose of covering losses related to banking activities, the Bank shall form a reserve capital set forth by the authorized body. Requirements related to the formation of a reserve capital of the Bank shall be determined by the Authorized Body.
- 5.3. The minimum amount of the equity capital shall be established by the Authorised Body.
- 5.4. The procedure for classification of assets and contingent liabilities and establishment of provisions for them shall be determined by the Authorized Body.

## 6. BANK MANAGEMENT

- 6.1. The Bank bodies shall be as follows:

the superior body – the General Meeting of Shareholders;

the management body – the Board of Directors;

the executive body – the Management Board;

the Internal Audit Service.

- 6.2. General Meetings of Shareholders shall be divided into annual and extraordinary.

The Bank shall be obliged to annually conduct annual General Meetings of Shareholders.

At the annual General Meeting of Shareholders the followings issues must be reviewed:

- annual finance reporting of the Bank shall be approved;
- allocation procedure of the Bank's net income for the expired financial year and the amount of dividends per one ordinary share of the Bank shall be determined;
- shareholders' appeals against actions of the Bank and its Officers and the results of their consideration shall be considered.

The Chairman of Board of Directors shall notify the Bank's shareholders on the extent and content of remuneration to members of the Board of Directors and Management Board of the Bank.

The Annual General Meeting of Shareholders shall have the right to review other issues within the competence of the General Meeting of Shareholders.

- 6.3. The following issues shall be within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders:

- amendments and additions to the Bank Charter as well as the approval of its new versions;
- approval of the corporate governance code as well as amendments and additions to it;
- voluntary reorganisation or liquidation of the Bank;

- decision making regarding an increase in the number of authorized Bank shares or a change in the type of unplaced authorized Bank shares;
- determining terms of and procedure for the conversion of Bank securities as well as their change;
- determining the number, term of office of the Board of Directors, election and early termination of its members as well as determining the amount and terms of compensation payable to the members of the Board of Directors;
- appointing an audit organisation that shall conduct Bank auditing;
- approval of annual financial statements;
- approval of the procedure for allocation of the Bank's net income for a reporting financial year, decision making on payment of dividends on ordinary shares and approval of the amount of dividends per one ordinary Bank share;
- decision making on non-payment of dividends on Bank shares in cases stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan;
- decision making on the Bank's participation in the creation or activities of other legal entities by transfer of a part or parts of assets in the amount equal to twenty five or more percent of all Bank assets;
- determining the form of notification by the Bank to its shareholders regarding convening a General Meeting of Shareholders and decision making on placing such information in mass media;
- approval of amendments to the methodology of calculating the value of shares for their purchase by the Bank in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;
- approval of agenda of the General Meeting of Shareholders;
- establishing a procedure for providing shareholders with information on the Bank's activities, including determining mass media unless such procedure is established by the Bank Charter;
- introduction and cancellation of the "golden share";
- other issues that are within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and the Bank Charter.

6.4. Decisions of the General Meeting of Shareholders on the issues listed in paragraphs two – five of clause 6.3 of this Charter shall be adopted by the qualified majority of the total number of voting Bank shares. Decisions of the General Meeting of Shareholders on other issues shall be adopted by a simple majority vote of the total number of voting Bank shares participating in the voting.

6.5. General Meeting of Shareholders shall have the right to cancel any decision of other bodies of the Bank on the issues related to internal operations of the Bank.

6.6. The Board of Directors shall convene an annual General Meeting of Shareholders.

An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be convened upon the initiative of:

- the Board of Directors;
- a major shareholder.

- 6.7. An Annual General Meeting of Shareholders may be convened and conducted based on a court decision taken following a suit filed by any interested party in the event that a body of the Bank violates the procedure for convening an annual General Meeting of Shareholders established by the laws of the Republic of Kazakhstan.

An extraordinary General Meeting of Shareholders may be convened and conducted based on a court decision taken following a suit filed by a major Bank shareholder in the event that a body of the Bank fails to fulfill its request to conduct an extraordinary General Meeting of Shareholders.

- 6.7.1. A major shareholder shall submit a request to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders to the Board of Directors by sending to the Management Board of the Bank at its location an appropriate written notice, which shall set out the agenda for such meeting and other information as stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Board of Directors of the Bank shall, within ten business days after the receipt of such request, take a decision thereon and shall, within three business days after the date of the decision, send a notice to the person that submitted such request, informing him of the adopted decision to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders or to refuse to convene such meeting. If an extraordinary General Meeting of Shareholders is convened in accordance with the submitted request, the Board of Directors of the Bank may, at its own discretion, add any matters to the agenda of the General Meeting of Shareholders.

The Board of Directors of the Bank may reject a major shareholder's request to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in the event that:

- the procedure for submitting a request to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders which is stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan is not complied with;
- the matters that are proposed for their inclusion in the agenda of an extraordinary General Meeting of Shareholders do not comply with the requirements set forth in the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Bank registrar shall compile a list of shareholders entitled to participate in the General Meeting of Shareholders and to vote at it. The record date of the said list may not be earlier than the date of making the decision on conducting a General Meeting of Shareholders.

- 6.7.2. The date and time of a General Meeting of Shareholders shall be appointed in such a way that the maximum number of members entitled to participate could attend it.

General Meetings of Shareholders shall be conducted at the location of the Management Board.

- 6.7.3. A written notice of a General Meeting of Shareholders shall be provided to the shareholders not later than thirty calendar days, and in case of absentee or mixed voting – not less than forty five calendar days prior to the date of the meeting. The content of a notice of a General Meeting of Shareholders of the Bank shall comply with the requirements prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

- 6.7.4. A minority shareholder shall be entitled to apply to the Bank registrar for the purpose of joining other shareholders during decision making on the issues indicated in the agenda of the General Meeting of Shareholders.

- 6.7.5. An adjourned General Meeting of Shareholders may be appointed not earlier than the day following the established date of conducting the initial (not held) General Meeting of Shareholders. An adjourned General Meeting of Shareholders shall be conducted in the place appointed for the General Meeting of Shareholders that was not held. The agenda of such adjourned General Meeting of Shareholders shall not be different from the agenda of the General Meeting of Shareholders that was not held.

6.7.6. The agenda of a General Meeting of Shareholders shall be made up by the Board of Directors and shall contain a full list of specific issues submitted for discussion. Major shareholders or the Board of Directors shall have the right to make additions to the agenda of a General Meeting of Shareholders provided that a notice of such changes is sent to the Bank shareholders not later than fifteen days prior to the date of the General Meeting of Shareholders. Amendments and/or additions may be made to the agenda provided that they are supported by most of the shareholders (or their representatives) participating in the General Meeting of Shareholders and holding collectively not less than ninety five percent of voting shares of the Bank.

6.7.7. At the opening of the General Meeting of Shareholders held in person the Board of Directors shall report on proposals that it received regarding amendment of the agenda. The agenda of the General Meeting of Shareholders shall be approved by a majority of vote of the total number of the voting Bank shares represented at the meeting. Amendments and/or additions may be made to the agenda if supported by most of the shareholders (or their representatives) participating in the General Meeting of Shareholders and holding collectively not less than ninety five percent of voting shares of the Bank.

If a General Meeting of Shareholders takes a decision by absentee voting, the agenda of the General Meeting of Shareholders shall not be subject to amendment or addition. The General Meeting of Shareholders shall not be entitled to consider the issues not included in the agenda and take any decisions on them. Broadly formulated concepts, such as "miscellaneous", "other", "others" and similar words, may not be used in the agenda.

6.7.8. Materials relating to the issues included in the agenda of the annual General Meeting of Shareholders shall contain information sufficient for taking reasonable decisions on such issues. Materials relating to the election of the Bank bodies and to the issues included in the agenda of the annual General Meeting of Shareholders shall contain information prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan. Materials on the issues included in the agenda of the General Meeting of Shareholders shall be ready and available for perusal by shareholders at the location of the Bank's Management Board not later than ten days prior to the date of the meeting, and in case of a shareholder's request shall be sent to him within three business days from the date of receipt of the request; and the shareholder shall bear expenses related to the making of copies and the delivery of documents.

6.7.9. The General Meeting of Shareholders shall have the right to consider the issues included in the agenda and take decisions on them provided that at the end of registration of the meeting participants, the shareholders and their representatives included in the list of shareholders, entitled to participate in it and vote thereat and holding collectively fifty or more percent of voting Bank shares were registered.

An adjourned General Meeting of Shareholders conducted instead of the meeting that was not held shall be entitled to consider issues on the agenda and take decisions on them if:

- the procedure for convening the General Meeting of Shareholders that was not held due to the absence of quorum was complied with;
- at the end of registration, the shareholders (or their representatives) holding collectively forty or more percent of voting Bank shares were registered for participation in it, including shareholders voting *in absentia*.

If voting ballots are sent to the shareholders for absentee voting, the votes presented by these ballots and received by the Bank by the time of registration of the participants of the General Meeting of Shareholders shall be taken into account when establishing a quorum and shall be included in the tally. In the absence of a quorum at the General Meeting of Shareholders held *in absentia*, a repeated General Meeting of Shareholders shall not be conducted.

6.7.10 A shareholder shall have the right to take part in the General Meeting of Shareholders and vote on the issues submitted for discussion either personally or through his/her/its representative. A shareholder's representative shall act on the basis of a power of attorney

executed in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan. No power of attorney for participation in a General Meeting of Shareholders or voting on the issues submitted for discussion at a General Meeting of Shareholders is required for a person entitled to act on behalf of a shareholder or represent his/her/its interests in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan or an agreement. The registration of arrived shareholders (their representatives) shall be conducted prior to the opening of the General Meeting of Shareholders. A shareholder's representative shall present a power of attorney confirming his authority to participate in and vote at the General Meeting of Shareholders. A shareholder (shareholder's representative) that was not registered shall not be taken into account when establishing a quorum and shall have no voting right.

- 6.7.11 Other persons may be present without invitation at a meeting of shareholders held in person. The Right of such persons to speak at the General Meeting of Shareholders shall be determined by a decision of the General Meeting of Shareholders.

A General Meeting of Shareholders shall be opened at the appointed time in the presence of a quorum.

A General Meeting of Shareholders may not be opened prior to the appointed time, with the exception of the case where all shareholders (their representatives) have already been registered, notified and do not object to changing the time of opening of the meeting.

- 6.7.12 The General Meeting of Shareholders shall elect chairman and secretary of the General Meeting of Shareholders.

- 6.7.13 General Meeting of Shareholders shall determine the form of voting – open or secret (ballot) voting. When voting during the election of the chairman and secretary of the General Meeting of Shareholders, every shareholder shall have one vote, and the decision is made by a simple majority vote of the total number of those present. A member of the Management Board may not act as a chairman at the General Meeting of Shareholders.

- 6.7.14 In the course of a General Meeting of Shareholders, its chairman shall have the right to submit for voting a proposal to close debates in regard to the issue under discussion as well as to change the form of voting on such issue. The chairman shall have no right to prevent from speaking the persons entitled to participate in the discussion of an issue on the agenda, with the exception of the cases when such speeches result in a breach of the procedure for conducting the General Meeting of Shareholders or when debates on this issue are closed.

- 6.7.15 The General Meeting of Shareholders shall have the right to take a decision on the interruption of its work and to extend the period of its work, including postponement to the following day of certain issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders may be declared closed only after reviewing all issues on the agenda and taking decisions on them. The secretary of the General Meeting of Shareholders shall be responsible for the completeness and reliability of information contained in the minutes of the General Meeting of Shareholders.

- 6.7.16 Decisions of the General Meeting of Shareholders may be taken by conducting absentee voting in regards to all or certain issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders. Absentee voting may be used together with voting by shareholders that are present at the General Meeting of Shareholders (mixed voting) or without conducting a meeting of the General Meeting of Shareholders. In case of absentee voting, uniform voting ballots shall be sent (handed out) to the persons included in the list of shareholders. The Bank may not send voting ballots selectively to certain shareholders for the purpose of influencing voting results at the General Meeting of Shareholders. Voting ballots shall be sent to the persons included in the list of shareholders not later than forty five days prior to the date of the General Meeting of Shareholders. Ballots for absentee voting shall contain information prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan. A voting ballot for absentee voting shall be signed by a physical person shareholder and shall include information about the document confirming the identity of such person. A ballot for the absentee voting of a legal entity shareholder shall be signed by its principal and shall bear the seal of the legal entity. A voting



ballot without the signature of a physical person shareholder or without the signature of the principal of a legal entity shareholder, as well as without the seal of the legal entity, shall be deemed to be invalid.

6.7.17 During the recount of votes, those votes shall be considered where the shareholder adheres to the voting procedure established in the ballot and provided that only one of the possible voting options is marked. In the event that the agenda of a General Meeting of Shareholders provides for the election of members of the Board of Directors, a ballot for absentee voting shall include margins for indicating the number of the votes submitted for certain candidates. If a shareholder that earlier sent a ballot for absentee voting arrives for participation in and voting at the General Meeting of Shareholders at which mixed voting is used, his ballot shall not be considered when establishing a quorum and counting votes cast on certain issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders.

6.7.18 Voting at the General Meeting of Shareholders shall be based on the principle "one share – one vote" unless otherwise prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

During cumulative voting, votes cast per each share may be given by the shareholder fully in favour of one candidate for a member of the Board of Directors or allocated between several candidates for members of the Board of Directors. The candidates shall be deemed to be elected to the Board of Directors in the event they gain most of the votes.

6.7.19 If voting at a General Meeting of Shareholders that is held in person is conducted through a secret ballot, ballots for such voting shall be compiled for each individual issue to be voted on through a secret ballot. Ballots for secret voting in person shall contain information prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

A shareholder shall not sign a bulletin for secret voting in person unless the shareholder expressed his willingness to sign such ballot, including for the purpose of demanding the purchase of his shares from the Bank in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan.

During the recount of votes cast through secret voting in person, those votes shall be considered that are cast on the issues with respect to which the shareholder adheres to the voting procedure established in the ballot and provided that only one of the possible voting options is marked.

6.7.20 The results of voting shall be announced at the General Meeting of Shareholders in the course of which the voting took place. A written notice with the results of voting at the General Meeting of Shareholders or the results of voting *in absentia* shall be served to each shareholder within ten days after the closing of the General Meeting of Shareholders.

A procedure for notifying shareholders of voting results shall be established by this Charter.

6.7.21 The minutes of a General Meeting of Shareholders shall be compiled and signed within three business days after the closing of the meeting. The content of such minutes shall comply with the requirements prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan. The minutes of the General Meeting of Shareholders shall be signed by the chairman and secretary of the General Meeting of Shareholders, as well as by shareholders holding ten or more percent of voting Bank shares and participating in the General Meeting of Shareholders. If any person that is obligated to sign the minutes fails to sign such minutes, his representative shall sign them on the basis of a power of attorney issued to him.

If shareholders holding ten or more percent of voting Bank shares and participating in the General Meeting of Shareholders disagree with the content of any minutes, they shall have the right to refuse to sign it, having provided written explanation of the reasons for their refusal, which shall be filed with the minutes.

Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be bound together with minutes of voting results, powers of attorney for the right to participate in and vote at the General Meeting

of Shareholders as well as to sign the minutes and written explanations of the reasons for refusal to sign the minutes. The aforesaid documents shall be kept by the Management Board and shall be provided to shareholders for familiarisation at any time. Upon a shareholder's request, the shareholder shall be provided with a copy of the minutes of the General Meeting of Shareholders.

6.8. The Board of Directors shall perform overall guidance over the activities of the Bank, save for the issues that are within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.

6.9. The following shall be within the exclusive competence of the Board of Directors:

- determining priority lines of activities of the Bank;
- decision making on convening annual and extraordinary General Meetings of Shareholders;
- decision making on share placement (sale) including on the number of shares to be placed (sold) out of the authorised shares, and the method and price of their placement (sale);
- decision making on purchase by the Bank of placed shares or other securities;
- preliminary approval of annual financial statements of the Bank;
- determining the terms of issue of bonds and derivative securities of the Bank;
- determining the number of members, the term of office of the Bank's Management Board, the election of the Chairman and members of the Management Board as well as early termination of their powers;
- determining salary rates and terms of payment of basic compensation and bonuses to the Chairman and members of the Management Board;
- establishing a procedure for the work of the Internal Audit Service, salary rates and terms of basic compensation and bonuses to employees of the Internal Audit Service;
- appointing a corporate secretary and establishing the term of office for the corporate secretary, and his or her early termination as well as determining salary rates and terms of compensation for the corporate secretary;
- determining fees payable for services of the audit organisation as well as an appraiser in connection with appraisal of the market value of the property being the subject of a major transaction;
- approval of documents regulating the internal operations of the Bank (other than documents approved by the Management Board for the purpose of organising the Bank's activities) including an internal document establishing terms of and procedure for holding auctions and subscribing to securities of the Bank;
- decision making on the opening and closing of branches and representations of the Bank and approval of their regulations;
- decision making on the acquisition by the Bank of ten and more percent of shares (charter capital participating interest) in other legal entities as well as decision making on the issues of their activities;
- increasing the Bank liabilities by an amount constituting ten or more percent of its own capital;

- selecting the Bank's registrar in the event of termination of the contract with the previous registrar;
- classifying information about the Bank or its activities as constituting official, commercial or other legally protected secrets;
- decision making on the conclusion of major transactions and transactions in which the Bank has an interest;
- other issues prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan and this Charter not related to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders;

6.10. Only an individual can be a member of the Board of Directors.

6.11. Members of the Board of Directors shall be elected from among:

- shareholders – individuals;
- persons proposed (recommended) for election to the Board of Directors as representatives of shareholders' interests;
- other persons, subject to the restriction prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

Requirements to the persons elected to the Board of Directors shall be established by the laws of the Republic of Kazakhstan.

6.12. Elections of members to the Board of Directors shall be by cumulative voting. A shareholder shall have the right to cast a vote on shares held by him/her/it fully in favour of one candidate or distribute them between several candidates to the members of the Board of Directors. The candidates who gained most of the votes shall be considered to be elected to the Board of Directors. In the event two or more candidates to the members of the Board of Directors gain equal number of votes, an additional voting shall be held in respect of such candidates.

6.13. Members of the Management Board other than the Chairman of the Management Board may not be elected to the Board of Directors. The Chairman of the Management Board may not be elected Chairman of the Board of Directors.

6.14. The number of members of the Board of Directors shall not be less than three persons. Not less than one third of the members of the Board of Directors shall be independent directors.

6.15. Persons elected to the Board of Directors may be re-elected unrestricted number of times. The General Meeting of Shareholders shall have the right to early terminate the authorities of all or certain members of the Board of Directors. Early termination of the authority of a member of the Board of Directors on his/her own initiative shall be made by serving a written notice. The authorities of such member of the Board of Directors shall be terminated from the moment of the receipt of such notice by the Board of Directors. In the event of early termination of the authorities of a member of the Board of Directors, the General Meeting of Shareholders shall elect a new member of the Board of Directors for the remaining term of powers of the Board of Directors.

6.16. The Chairman of the Board of Directors shall be elected from among its members by the General Meeting of Shareholders by open voting. The Chairman of the Board of Directors shall organise the work of the Board of Directors and conduct its meetings.

6.17. The meeting of the Board of Directors may be convened on the initiative of its Chairman or the Management Board or upon the request of:

- any member of the Board of Directors;

- the Internal Audit Service of the Bank;
- the audit organisation conducting auditing of the Bank;
- a major shareholder.

6.18. A request to convene a meeting of the Board of Directors shall be submitted to the Chairman of the Board of Directors of the Bank by sending an appropriate written notice, containing the proposed agenda for the meeting of the Board of Directors.

In case of refusal of the Chairman of the Board of Directors to convene a meeting, the person that initiated it shall have the right to send its request to the Management Board of the Bank, which shall be obliged to convene a meeting of the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors or the Management Board of the Bank shall convene a meeting of the Board of Directors within fifteen days after the receipt of a request to convene such meeting.

The person who submitted a request to convene a meeting of the Board of Directors must be invited to attend such meeting.

6.19. The quorum for conducting a meeting of the Board of Directors shall be not less than half of the total number of the members of the Board of Directors. In the event that the total number of the members of the Board of Directors is not sufficient for reaching the quorum as determined by this Charter, the Board of Directors shall be obliged to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders for electing new members of the Board of Directors. The remaining members of the Board of Directors shall have the right to make a decision only regarding convening such extraordinary General Meeting of Shareholders.

6.20. Each member of the Board of Directors shall have one vote. Decisions of the Board of Directors shall be made by simple majority of votes of the members of the Board of Directors present at the meeting. In the event of a tie vote the vote of the Chairman of the Board of Directors or the person acting as a chairman at the meeting of the Board of Directors shall be the casting vote.

6.21. The Board of Directors shall be entitled to make a decision on conducting its closed meeting in which only members of the Board of Directors may participate. Decisions of the Board of Directors may be made by absentee vote.

6.21.1. A decision made on the basis of an absentee vote shall be recognised as adopted on condition of presence of a quorum in the timely received ballots. A decision on the basis of an absentee vote shall be executed in the written form and signed by the secretary and the Chairman of the Board of Directors. Within twenty days from the date of the execution of a decision it shall be sent to the members of the Board of Directors with the bulletins on the basis of which the decision was made enclosed.

6.21.2. Decisions of the Board of Directors made at a meeting held in person shall be documented in the minutes to be drawn up and signed by the person acting as a chairman at the meeting and the corporate secretary of the Board of Directors within three days from the date of the meeting. The content of the minutes shall comply with the data prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

6.21.3. The minutes of meetings of the Board of Directors and decisions of the Board of Directors taken on the basis of an absentee voting shall be kept in the archives of the Bank.

6.21.4. Upon request of a member of the Board of Directors, the secretary of the Board of Directors shall make the minutes of the meeting of the Board of Directors and the decisions made on the basis of absentee voting available for his/her examination and provide him/her with an extract from minutes and decisions authenticated with the signature of the authorized employee of the Bank and an impression of the seal of the Bank.

- 6.22. The Management Board shall be the executive body of the Bank. The Board of Directors shall, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, take decisions on the determination of the number of members, the term of office of the Management Board, the election of the Chairman and members of the Management Board and early termination of their powers, as well as the establishment of the amounts of salaries and terms of payment of basic compensation and bonuses to the Chairman and members of the Management Board.
- 6.23. The Management Board shall manage the day-to-day operations of the Bank and shall have the right to make decisions on any issues of the activities of the Bank that are not within the competence of other bodies and officers of the Bank. The General Meeting of Shareholders and the Board of Directors may take a decision on the transfer of a part of their rights to the competence of the Management Board, except for issues which are within the exclusive competence of such bodies. The Management Board shall be obliged to implement the decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors and manage the day-to-day activities of the Bank in accordance with the decisions of the said bodies, this Charter and as required by legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 6.24. The Management Board shall carry out the following functions:
- performing decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
  - submitting financial statements to the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders in the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
  - taking decisions on the appointment (election) of the heads of the Bank's branches and representative offices in the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter;
  - performing other functions that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan, this Charter and are not referred to the competence of other bodies or officers of the Bank.
- 6.25. The Bank shall have the right to challenge the validity of any transaction made by the Management Board with a breach of restrictions established by the Bank in the event it proves the parties' awareness of such restrictions at the moment such transaction was made.
- 6.26. Members of the Management Board may be shareholders and employees of the Bank who are not shareholders.
- 6.27. A member of the Management Board shall have the right to work for other organisations only upon consent of the Board of Directors. The Chairman of the Management Board shall have not the right to hold the office of the head of the executive body or a person that solely performs the functions of the executive body of another legal entity.
- 6.28. Meetings of the Management Board shall be convened, if and where necessary, either by the Chairman of the Management Board or by a person replacing him/her, or upon demand of at least one third of its members. The Management Board shall be entitled to take decisions, if at least 50% of its members are present at its meeting. Meetings of the Management Board shall be headed by the Chairman of the Management Board or a person replacing him/her. Issues for consideration at the meeting of the Management Board may be proposed by the Chairman of the Management Board, members of the Management Board, Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors, Head of the Internal Audit Service or the Bank's shareholders. Every Management Board member shall have one vote.
- 6.29. Decisions on the issues of the agenda of the meeting of the Management Board shall be made by a simple majority of votes of the Management Board members present at the meeting. In the event of a tie vote, the vote of the Chairman of the Management Board or the person acting as a chairman at a Management Board meeting shall be the casting vote.

Decisions of the Management Board shall be documented in the minutes signed by all Management Board members participating in the meeting.

- 6.30. The functions, rights and obligations of the Management Board members shall be determined by the laws of the Republic of Kazakhstan, this Charter as well as individual employment agreements between such persons and the Bank. The employment agreement with the Chairman of the Management Board shall be signed by the Chairman of the Board of Directors on behalf of the Bank or by the person authorised by the General Meeting of Shareholders or by the Board of Directors. Employment agreements with other members of the Management Board shall be signed by the Chairman of the Management Board.
- 6.31. The Chairman of the Management Board shall:
- arrange for the performance of the decisions made by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
  - act on behalf of the Bank in relations with third parties without a power of attorney;
  - issue a power of attorney for the right to represent the Bank in its relations with third parties;
  - hire, transfer and dismiss employees of the Bank (other than employees being Management Board members), apply incentives and disciplinary punishment to them, determine the amounts of the salaries of the employees of the Bank and market premiums in accordance with the staff list of the Bank, establish amounts of bonuses to employees of the Bank, except for employees being members of the Management Board and the Internal Audit Service of the Bank;
  - in the event of his/her absence, entrust one of the Management Board members with the performance of his/her responsibilities;
  - distribute the duties, as well as the scope of authorities and responsibilities between the Management Board members;
  - approve the Internal Labour Rules, regulations of departments, job descriptions, staff list in compliance with the approved budget, model forms of agreements and other internal documents regulating the organization of the activities of the Bank that are not within the competence of the Board of Directors;
  - perform other functions determined by this Charter and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
- 6.32. An Internal Audit Service shall be established for the purpose of supervision over the financial and economic activities and ensuring internal control in the Bank. Members of the Internal Audit Service may not be elected members to the Board of Directors or the Management Board.
- The Internal Audit Service shall report directly to the Board of Directors. The powers and functions shall be determined by the Regulations of the Internal Audit Service approved by the Board of Directors.
- 6.33. The Internal Audit Service shall consist of not less than three members.
- 6.34. The head of the Internal Audit Service shall be appointed by the Board of Directors. Other members of the Internal Audit Service shall be appointed by the Chairman of the Management Board.

The head of the Internal Audit Service shall be responsible for the organization of the work of the Internal Audit Service.

- 6.35. The Head of the Internal Audit Service shall:
- convene meetings of the Internal Audit Service and act as a chairman in such meetings;
  - form the agenda of the meetings of the Internal Audit Service;
  - ensure taking record of the meetings of the Internal Audit Service;
  - appoint the secretary of the meetings of the Internal Audit Service.
- 6.36. Meetings of the Internal Audit Service shall be convened as and when necessary.
- 6.37. The head of the Internal Audit Service shall make a decision on convening a meeting, the date, the time, the agenda, a list of persons invited to participate in the meeting.
- 6.38. A meeting of the Internal Audit Service shall be deemed to be authorised (have a quorum) if not less than half of the Internal Audit Service members participated in it. The presence of the quorum shall be established by the head of the Internal Audit Service at the opening of a meeting.
- 6.39. Every member of the Internal Audit Service shall have one vote when decisions on the issues of the agenda of a meeting are made. Transfer of a vote by a member of the Internal Audit Service to other persons as well as to other members of the Internal Audit Service shall not be allowed.
- 6.40. A decision of the Internal Audit Service shall be made by a majority vote. In the event of a tie vote the vote of the head of the Internal Audit Service shall be the casting one.
- 6.41. The secretary of the Internal Audit Service shall prepare the minutes of the meeting within 3 (three) working days after the meeting of the Internal Audit Service. The minutes shall be signed by the head and members of the Internal Audit Service.
- 6.42. The materials and documents approved by the Internal Audit Service shall be filed with the minutes of the meeting.

## 7. INFORMATION ON AFFILIATES OF THE BANK

- 7.1. Information on affiliates of the Bank shall not be information that constitutes an official, commercial or other secret protected by law.
- 7.2. The Bank shall keep record of its affiliates on the basis of the information provided by such affiliates and the registrar of the Bank (only with regard to the affiliates being major shareholders in the procedure established by the Authorized Body).
- 7.3. Shareholders and officers of the Bank shall provide information on their affiliates by notices to the Bank in writing within seven days from the date of the creation of such affiliation.
- 7.4. The Bank shall notify its shareholders in writing about the affiliates within five calendar days from the day of receiving such information.
- 7.5. Individuals and legal entities being affiliates of the Bank shall be obliged to provide the Bank with information about their affiliates within seven days from the date of the creation of such affiliation.
- 7.6. The Bank shall provide the list of its affiliates to the Authorized Body in compliance with its requirements.

8. PROCEDURE FOR PROVISION OF INFORMATION ON THE ACTIVITIES OF THE BANK TO ITS SHAREHOLDERS

- 8.1. The Bank shall be obliged to inform its shareholders of the activities affecting the interests of the Bank's shareholders.

The following shall be recognised as information affecting the interests of the Bank's shareholders:

- decisions made by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors and information about the performance of the decisions made;
- issue of shares and other securities by the Bank and approval by the Authorized Body of reports on the results of the placement of the securities of the Bank, reports on the results of the redemption of securities, cancellation of securities of the Bank by the Authorized Body;
- execution by the Bank of major transactions and interested party transactions;
- procurement of a loan by the Bank in an amount equal to twenty five and more percent of the equity capital of the Bank;
- obtaining licenses by the Bank for certain kinds of activities, suspension or termination of licenses received earlier by the Bank for certain kinds of activities;
- participation of the Bank in the establishment of a legal entity;
- attachment of the Bank's property;
- occurrence of circumstances of emergency nature resulting in destruction of the Bank's property with the book value equal to ten and more percent of the total value of the Bank's assets;
- bringing the Bank and its officers to administrative responsibility;
- decisions on compulsory restructuring of the Bank;
- initiation of a judicial proceeding involving a corporate dispute;
- other information affecting the interests of its shareholders.

- 8.2. The Bank shall be obliged to communicate to its shareholders the information specified in clause 8.1 of this Charter by sending them written notices or e-mail messages within three working days from the date of the relevant decision (execution of a transaction, occurrence of an event) or from the date such information appears.

Information about the initiation of a judicial proceeding involving a corporate dispute shall be provided to the shareholders within seven business days after the receipt by the Bank of a relevant court service (summons) in connection with the civil case involving such corporate dispute.

- 8.3. Mass media to be used by the Bank and its shareholders for publishing its notices and other information subject to obligatory publication in compliance with legislative acts of the Republic of Kazakhstan shall be the newspapers "Kazakhstanskaya pravda", "Nachnyom s ponedelnika", "Turkistan".
- 8.4. In order to receive information about the activities of the Bank (other than information specified in clause 8.1 of this Charter) as well as copies of required documents, a shareholder shall make a written request to the Management Board of the Bank .



The shareholder's request shall be registered in the register book of incoming documents of the Bank. The Bank shall provide the shareholder with the requested information (copies of requested documents) within thirty calendar days from the day of the receipt of the written request, except for information that constitutes banking secrecy.

The fee for the provision of copies of documents shall be established by the Management Board of the Bank and may not exceed the costs incurred for making such copies and the costs related to the delivery of the documents to the shareholder.

## **9. RESPONSIBILITY OF THE BANK AND SHAREHOLDERS**

- 9.1. The Bank shall have property separate from the property of its shareholders and shall not be liable for their obligations.
- 9.2. The Bank shall be liable for its obligations to the extent of its property.
- 9.3. The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders. Shareholders shall not be liable for the obligations of the Bank and shall bear the risk of loss related to the activity of the Bank to the extent of the value of their shares, except for the cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 9.4. The Bank shall not be liable for the obligations of the state, likewise, the state shall not be liable for the obligations of the Bank.
- 9.5. Any form of interference of state bodies and their officials in the activities of the Bank shall not be allowed, except for cases expressly provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

## **10. LIQUIDATION AND REORGANISATION OF THE BANK**

- 10.1. Voluntarily reorganisation (merger, consolidation, separation, split-off and transformation) of the Bank may be carried out based on a decision of the General Meeting of Shareholders upon consent of the Authorized Body in accordance with the procedure established by the laws of the Republic of Kazakhstan.
- 10.2. Involuntary reorganisation of the Bank shall be carried out by a court decision pursuant to the laws of the Republic of Kazakhstan.
- 10.3. The Bank may be liquidated pursuant to the procedure stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan:
  - by a decision of its shareholders upon consent of the Authorized Body (voluntary liquidation);
  - by a court decision in cases envisaged by legislative acts of the Republic of Kazakhstan (involuntary liquidation).
- 10.4. The procedure of the liquidation of the Bank and settlement of its creditors' claims shall be regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

In case of liquidation of the Bank its authorized shares including placed ones shall be cancelled in compliance with the procedure stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

## **11. CONCLUDING PROVISIONS**

- 11.1. All interested parties shall have the right to get familiarized with this Charter of the Bank. Upon request of an interested party the Bank shall be obliged to give him/her a chance to peruse the Charter, including any subsequent amendments and additions to it. Within three business days the Bank shall be obliged to comply with a shareholder's request and provide him/her with copies of the Charter of the Bank. The Bank shall be entitled to charge a fee for provision

of copies of the Charter to shareholders which fee shall not exceed the cost of making such copies as well as the delivery costs if delivery of copies is required.

- 11.2. With regard to other issues not regulated by this Charter, the Bank shall be governed by legislative acts of the Republic of Kazakhstan and normative legal acts of the Authorised Body.
- 11.3. This Charter shall be effective from the day of its state registration pursuant to the procedure prescribed by the legislation.

Authorized by the decision of the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank:

Member of the Board of Directors of  
Joint Stock Company «Home Credit Bank»

Murat Mentesh

*M. Mentesh*  
MURAT MENTESH



Республика Казахстан, город Алматы.

Восемнадцатое сентября две тысячи восьмого года.

Текст-перевод документа с казахского и русского языков на английский язык выполнен переводчиком Ермаханбетовой Актolkын Асылбековной.

Подпись: Ермаханбетова Актolkын Асылбековна Ермаханбетовна

Республика Казахстан, город Алматы

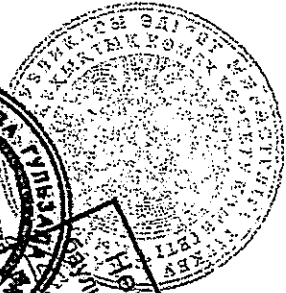
Восемнадцатое сентября две тысячи восьмого года.

Я, Жанабилева Гульзада Ануаровна, нотариус, действующий на основании лицензии № 0000517, выданной Министерством Юстиции Республики Казахстан 18.08.1999, свидетельствую подлинность подписи лично известного мне переводчика Ермаханбетовой Актolkын Асылбековны.

Зарегистрировано в реестре за №1-1 2541

Ставка государственной пошлины: 3647-00 тенге

Нотариус



КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ  
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМІТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛЕГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН.  
ПАРАҚ

БАРЛЫҒЫ 65

20 08 ж. « 04 » қараша