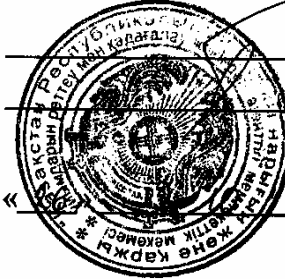


Қазақстан Республикасы қаржы  
рыногы мен қаржылық ұйымдарды  
реттеу және қадағалау жөніндегі  
агенттігімен Келісілген

Төраға (Төраға орынбасары)



2005 ЖЫЛ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ӨДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ  
2004 ж. « 13 наурыз » ЖАНДЫ ТҮЛҒАҒА  
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
ЖҮРГІЗІЛДІ № 1241-1900-АК куәлік  
Алғашқы тіркелген күні  
19 99 ж. « 13 » шілде

Қазақстан Республикасы Өділет министрлігінің  
2005 ж. « 08 қараша » Жарғыға  
2004 ж. « 13 наурыз » № 1241-1900-АК  
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

**«Альянс Банкі»  
Акционерлік Қоғамының  
ЖАРҒЫСЫ**

«28» қыркүйек 2005 жылы  
Акционерлердің жалпы  
жиналысымен  
Бекітілген

(«28» қыркүйек 2005 жылғы № 3  
жиналыс хаттамасы)

СМ.НА ОБРОТЕ

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарының нормаларына сәйкес жасалған және «ИртышБизнесБанк» Ашық Акционерлік Қоғамының барлық құқықтары мен міндеттері бойынша оның құқықтық мұрагері болып табылатын (әрі қарай «Банк» деп аталатын) «Альянс Банк» Акционерлік Қоғамының құқықтық мәртебесі мен қызметінің принциптерін анықтайды.

### **1-бап. Жалпы ережелер**

1. Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының мемлекеттік уәкілетті органдарында заңды тұлғаны банк ретінде мемлекеттік тіркеумен және банк операцияларын жүргізуге қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) лицензиясы болуымен белгіленеді. Банк Акционерлік Қоғам түріндегі заңды тұлға болып табылады, дербес баланса ие және толық шаруашылық есеп айырысу мен өзін-өзі қаржыландыру негізінде қызмет етеді.

2. Банкілердің қызметі Қазақстан Республикасының Конституциясымен және заңдарымен, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттармен (келісімдермен), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі уәкілетті органының нормативті құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.

3. Банктің меншік нышаны – жеке.

4. Банктің қызмет ету мерзімі – шектелмеген.

5. Банк өз атауы жазылған мөрге, мөртабандар мен бланктерге ие.

6. Банк белгіленген тәртіпте уәкілетті органның келісімімен, Қазақстан Республикасының аумағында да, сол сияқты оның шегінен тыс жерлерде де өзінің еншілес банкілерін, еншілес ұйымдарын, филиалдары мен өкілдіктерін, Қазақстан Республикасының аумағында есептік-төлемдік бөлімдерін (жинақ кассаларын) ашуға және оларға жарғылық ережелер шегінде құқықтар беруге құқылы.

7. Банктің жұмыс тілдері мемлекеттік тіл және орыс тілі болып табылады.

### **2-бап. Банктің атауы, орналасқан жері**

1. Банктің толық атауы:

а) қазақ тілінде: «Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамы;

ә) орыс тілінде: Акционерное Общество «Альянс Банк»;

б) ағылшын тілінде: Joint-stock Company «Alliance Bank».

2. Банктің қысқартылған атауы:

а) қазақ тілінде: «Альянс Банкі» АҚ;

ә) орыс тілінде: АО «Альянс Банк»;

б) ағылшын тілінде: JSC «Alliance Bank».

3. Банктің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Сәтпаев к-сі, 80.

### **3-бап. Банк қызметінің мақсаттары**

Банк қызметінің негізгі мақсаты Қазақстан Республикасының резидент және резидент емес жеке тұлғалары мен заңды тұлғаларына банк қызметтерін көрсету, сыртқы экономикалық байланыстарды дамыту, шетелдік ұйымдармен іскерлік ынтымақтастықты жетілдіру және нығайту үшін халықаралық қаржы институттарымен тікелей байланыс орнату негізінде табыс алу болып табылады.

#### **4-бап. Банктің акционерлермен қарым-қатынастары**

1. Банк өзінің міндеттемелері бойынша иелігіндегі барлық мүлкімен жауап береді.
2. Банк өзінің акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
3. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және оларға тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін көтереді.
4. Банкілер мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол сияқты мемлекет те олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді
5. Банк, Банктің Акционерлеріне Банк қызметі туралы ақпаратты «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» республикалық газетінде мәліметтерді жариялау жолымен береді.
6. Банк сонымен қатар акционерлерге олардың сұраныстарына ақпараттарды жазбаша жауаптар арқылы береді. Акционерлер Банкпен міндетті түрде қарастыруға жататын сұраныстарға құқықығы бар. Акционердің жазбаша сұраныстарында өзі туралы мәлімет пен сұраныс себебі көрсетіледі.
7. Акционерлер сұранысы Банкпен қарастырылады және олардың Банкке түскен күнінен он бес жұмыс күні ішінде, олар бойынша шешім қабылданады.
8. Акционерлер Банке мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде сұраныстар, арыздар, ұсыныстармен өтініш білдіруге құқықты. Сұранысқа жауап, берілген өтініш жазылған тілде беріледі.

#### **5-бап. Банктің клиенттермен қарым-қатынастары**

1. Банк клиенттермен қызметін, тараптардың өзара міндеттемелері мен экономикалық жауапкершілігін анықтайтын келісім-шарттық, төлемдік негізде жүзеге асырады.
2. Ұйымдардың және азаматтардың Банктегі ақшасы мен басқа құндылықтарына, тек Қазақстан Республикасының заңдарымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте тыйым салынуы немесе өндіріп алу шаралары қолданылуы мүмкін.
3. Банк клиенттерінің, депозиторларының және корреспонденттерінің операциялары, шоттары мен салымдары бойынша құпияға, сондай-ақ Банктің сейфтік жәшіктерінде, шкафтарында және бөлмелерінде сақталып тұрған мүліктің құпиясына кепілдік береді.
4. Банк құпиясы болып табылатын мәліметтер тек Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тұлғаларға және тәртіпте ашылуы мүмкін.

#### **6-бап. Банктің жарғылық капиталы мен құнды қағаздары**

1. Банктің жарғылық капиталы, Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша және Қазақстан Республикасының заңдарымен қарастырылған жағдайларда, жаңа акцияларды шығару және оларды орналастыру жолымен көбейтілуі мүмкін.
2. Банктің акциялары аукциондар, жазылу арқылы орналастырылады. Банктің жазылу арқылы орналастырылатын акциялары Директорлар Кеңесімен белгіленген орналастыру бағасы бойынша сатылуы тиіс, бұл жағдайда акцияларды орналастыру бағасы осы орналастырудың шегінде акцияларды сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірдей болуы тиіс.
3. Банктің жарияланған акцияларының көлемін өзгерту туралы шешім Акционерлердің жалпы жиналысымен қабылданады.
4. Банктің акциялары тек ақшамен ғана төленеді.

5. Жай акция акционерге дауысқа салынатын барлық мәселелерді шешу кезінде акционерлердің жалпы жиналысына дауыс беру құқығымен қатысуға, Банктің таза табысы болған кезде дивидендтер алуға, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте, оның мүлкінің бөлігін алуға құқық береді.

6. Артықшылықты акциялардың меншік иелері - акционерлердің жай акциялардың меншік иелері - акционерлеріне қарағанда қоғамның жарғысында белгіленіп, алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға және қоғам таратылған кезде, Қазақстан Республикасы Заңдарында белгіленген тәртіппен мүліктің бір бөлігіне басым құқығы бар.

7. Артықшылықты акция келесі жағдайлардан өзге жағдайларда акционерге қоғамды басқаруға қатысу құқығын бермейді:

1) егер Банк акционерлерінің жалпы жиналысы, шешімі артықшылықты акцияны иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарастыратын болса. Мұндай мәселе бойынша шешім, тек жарияланған (сатып алынғандарды алып тастағанда) артықшылықты акциялардың жалпы санының үштен екі бөлігінен кем емес бөлігі шектеуге жақтасып дауыс берген болса ғана қабылданған болып саналады;

2) егер Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру немесе тарату жөніндегі мәселені қарастырса;

3) артықшылықты акция бойынша дивиденд, оны төлеуге белгіленген мерзім аяқталғаннан кейін үш ай ішінде толық көлемде төленбесе.

8. Банк заңмен белгіленген тәртіпте облигациялар мен өзге құнды қағаздар түрлерін шығаруға құқылы.

9. Дивиденд – Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешіміне сәйкес Банкпен өзінің акционерлеріне, оларға тиесілі акциялар бойынша төленетін сыйақы болып табылады.

10. Дивидендтерді төлеу ақшамен, сондай-ақ, егер Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен сондай төлем іске асырылса, акционердің жазбаша келісімі бар болған жағдайда Банктің құнды қағаздарымен іске асырылады.

11. Банктің келесі жағдайларда акциялар бойынша дивидендтер төлеуді іске асыруға құқығы жоқ:

1) меншікті капиталдың мөлшері теріс болған жағдайда немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер төлеудің нәтижесінде теріс болатын болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап беретін болса немесе көрсетілген белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеудің нәтижесінде пайда болатын болса;

3) егер сотпен немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысымен оны тарату туралы шешім қабылданған болса.

12. Жылдық қорытындылар бойынша, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім акционерлердің жалпы жылдық жиналысымен қабылданады. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл шешім көпшілік ақпарат құралдарында жариялануы тиіс. Дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтерді төлеу басталатын күннің алдындағы күнге дайын болуы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы, бұл жағдайда ол шешім қабылданған күннен бастап он күн ішінде баспа басылымында міндетті түрде жариялануы тиіс.

13. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу осы баптың 13-тармағымен қарастырылған жағдайлардан өзге жағдайларда Банк органының шешімін талап етпейді.

14. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеудің кезеңділігі – жылына бір рет.

15. Бір артықшылықты акцияға дивиденд мөлшері – 1000 (бір мың) теңге бір артықшылықты акцияға белгіленеді.

Артықшылықты акциялар бойынша жарнакіріс төлеу мерзімі қаражаттық жыл аяқталуынан кейін алғашқы 10 (он) жұмыс күні ішінде іске асырылады. Артықшылықты акциялар бойынша жарнакіріс алу құқығы бар акционерлер реестрі, жарнакіріс төлеу іске асырылатын, қаражаттық жылдың ақырғы жұмыс күнінің жағдайы бойынша беркітіледі.

16. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін оның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу іске асырылмайды.

#### **7-бап. Банктің резервтік капиталы, провизиялары (резервтері) және қорлары**

1. Банк қызметін жүзеге асырумен байланысты залалдарды жабу мақсатында Банк резервтік капиталды қалыптастырады. Резервтік капитал Банктің жай акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейінгі таза табысы есебінен құрылады. Резервтік капитал өкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қалыптастырылады және пайдаланылады.

2. Жүргізілетін акциялардың сипатына және масштабына сәйкес өз қызметінің тиісті бақылау және сенімділік деңгейін қамтамасыз ету мақсатында Банк, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өкілетті органмен белгіленетін тәртіпте және шарттарды орындай отырып, күмәнді және үмітсіз талаптарды ажыратып, оларға қарсы провизиялар(резервтер) құра отырып, берілген несиелерді және басқа активтерді жіктеуді іске асырады.

3. Банкпен, оның органдарының шешімдері негізінде оның қызметін жүзеге асыру үшін қажет болатын, мақсаты, мөлшерлері, принциптері, құрылу көздері және пайдаланылу тәртібі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарымен және Банк органдарының шешімдерімен реттелетін қорлар құрылуы мүмкін.

#### **8-бап. Банктің қызметінің мәні.**

1. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасы тыйым салмаған кез келген қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар. Соның ішінде Банктің төмендегідей құқықтары бар:

1) Банктердің акцияларын сатып алу, жинақтаушы зейнетақы қорларының, инвестициялық зейнетақы активтерін басқару жөніндегі ұйымдардың, инвестициялық қорлар мен сақтандыру ұйымдарының, лизинг беруші ұйымдардың, сондай-ақ Акционерлік Қоғамдардың акциялары қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының жоғарғы санат тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың (бір эмитенттің орналастырылған акцияларының жалпы санының он бес пайызынан артық емес) жарғылық капиталына қатысу;

2) қаржылық нарық инфрақұрылымының бір бөлігі болып табылатын және (немесе) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлесі немесе акцияларды сатып алу;

3) акционерлік Қоғамдар акцияларын сатып алу, бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталына қатысу;

4) осындай ұйымның кепілзат ретінде қабылданған акциялары немесе жарғылық капиталына қатысу үлестері, кепілзат туралы шарттың жағдайларына, Банктің оларды сату сәтіне дейін акция құны Банк меншігіне, Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасына сәйкес көшкен жағдайларда заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлесі немесе акцияларын сатып алу (Банктің алдында кепілзатқа қабылданған акциялардың Банктің меншігіне көшу арқылы заңды тұлғаның жарғылық капиталына тікелей қатысуы Банктің меншікті капиталының жиырма бес пайызынан аспауға тиіс, бұл орайда оларды сату мерзімі бір жылдан артық болмауға тиіс);

5) банкроттық рәсімдерінде төлемге қабілетсіз борышкерлердің мүлкін басқару бойынша қызметті жүзеге асыру;

6) бағалы қағаздары өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының жоғарғы санат тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың облигацияларымен, тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржылық ұйымдардың облигацияларымен мәмілелерді жүзеге асыру;

7) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын мамандандырылған бағдарламалық қамсыздандыру сатуды жүзеге асыру;

8) кез келген ақпарат тасымалдаушылар түрлерінде банктік қызмет мәселелері бойынша арнайы әдебиет сатуды жүзеге асыру;

9) меншікті мүлкін сатуды жүзеге асыру;

10) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы белгілеген тәртіпте қарызгерлер кепілзатқа салған мүлікті сатуды жүзеге асыру;

11) қаржылық қызметке байланысты мәселелер бойынша кеңестемелік қызметтер көрсету;

12) банктік қызметке байланысты мәселелер бойынша басқа тұлғалардың мүдделерін, сондай-ақ ипотекалық және өзге қамтамасыздандырылған облигациялар иелерінің мүдделерін білдіру;

13) банк-қаржылық қызмет саласындағы мамандардың біліктілігін жоғарылату бойынша оқу ұйымдастыруды жүзеге асыру;

14) сақтандыру ұйымдарының - Қазақстан Республикасының резиденттерінің атынан сақтандыру полистарын сатуды (сақтандыру шарттарын жасай отырып) жүзеге асыру.

Осы тармақтың 4)-тармақшасында аталған жағдайды қоспағанда, Банктің бір заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі немесе Банкепн сатып алынған акциялар құны, Банктің меншікті капиталының он пайызынан аспауға тиіс.

2. Банк уәкілетті органның лицензиясы болғанда төмендегі операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;

2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;

3) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

4) жеке және заңды тұлғалардың нақты тұлғаға тиесілі тазартылған асыл металдардың табиғи көлемі бейнеленетін металл шоттарын ашу және жүргізу;

5) касса операциялары: банкноттар мен тиындарды, қайта есептеу, ұсату, айырбастау, сұрыптау, орамдау, сақтау және кейінде беру мақсатында қабылдау бойынша қызмет;

6) аударымдық операциялар: заңды және жеке тұлғалардың ақша аудару бойынша тапсырмаларын орындау;

7) есепке алу операциялары: заңды және жеке тұлғалардың вексельдері мен өзге борыштық міндеттемелерін еепке алу (дисконт);

8) қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық хағдайларында ақшалай нысанда несиелер беру;

9) заңды және жеке тұлғалардың, соның ішінде банк-корреспонденттердің тапсыруы бойынша олардың банктік шоттары бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру;

10) сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүдделерінде және тапсыруы бойынша ақшаны, ипотекалық қарыздар бойынша құқықтар мен тазартылған асыл металдарды басқару;

11) банкаралық клиринг: клирингтің қатысушылары - банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың төлемдерін жинау, тексеру, сұраыптау және қуаттау, сондай-ақ олардың өзара есебін жүргізу және таза позицияларын айқындау;

12) сейф операциялары: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға тапсыруды қоса, клиенттердің құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер;

13) ломбард операциялары: депозиттелетін оңай сатылатын бағалы қағаздар мен өзге жылжымалы мүліктің кепілзатына қысқа мерзімді несиелер беру;

14) төлем карталарын шығару;

15) банкноттарды, шақалар мен құндылықтарды инкассациялау және қайта жөнелту;

16) шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;

17) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;

18) чек кітапшаларын шығару;

19) аккредитив ашу (ұсыну) мен оны және ол бойынша міндеттемелердің орындалғанын қуаттау;

20) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру;

21) үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілгерліктері мен өзге міндеттемелер беру;

22) тазартылған құйма асыл металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары), асыл металдардан жасалған шақаларды сатып алу, кепілзатқа қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

23) құрамында асыл металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілзатқа қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

24) вексельдермен операциялар жүргізу: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельді төлеуі бойынша қызметтер көрсету, сондай-ақ делдалдық тәртібінде домицильдендірілген вексельдерді, вексельдер акцептін төлеу;

25) лизингілік қызметті жүзеге асыру;

26) меншікті бағалы қағаздар (акцияларды қоспағанда) эмиссиясы;

27) факторингілік операциялар: төлемеу тәуекелдігін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқықтарын сатып алу;

28) форфейтингілік операциялар (форфейтингілеу): сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу.

3. Банк уәкілетті органның лицензиясы болғанда бағалы қағаздар нарығында төмендегі кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) брокерлік – Қазақстан Республикасының және рейтинг агенттіктерінің бірінің минималды талап етілетін рейтингісі бар немесе болмаса Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің шешімі бойынша ондайсыз елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активі шетел валютасы және (немесе) облигациялар болып табылатын белгіленген тәртіпте екінші деңгейдің банктерінің сатып алуына рұқсат етілген бағалы қағаздардың туындыларымен;

2) дилерлік - Қазақстан Республикасының және рейтинг агенттіктерінің бірінің минималды талап етілетін рейтингісі бар немесе болмаса Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің шешімі бойынша ондайсыз елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активі шетел валютасы және (немесе) облигациялар болып табылатын белгіленген тәртіпте екінші деңгейдің банктерінің сатып алуына рұқсат етілген бағалы қағаздардың туындыларымен, Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген жағдайларда өзге бағалы қағаздармен;

3) бағалы қағаздарды басқару;

4) кастодиалдық қызмет.

### **9-бап. Банк акционерлері мен аффилирленген тұлғаларының құқықтары мен міндеттері.**

1. Банк акционерінің:

1) заңнама және осы Жарғы көздеген тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;

2) дивидендтер алуға;

3) акционерлердің Жалпы жиналысы айқындаған тәртіпте Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржылық есеп-қисабымен танысуға;

4) тіркеушіден немесе атаулы иеден өзінің бағалы қағаздарға меншік құқығын қуаттайтын үзінді көшірмелер алуға;

5) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Банктің Директорлар Кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;

6) Банктің органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраулармен жолдануға және сұрау Банкке келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;

8) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігіне;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген тәртіпте Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға құқығы бар.

2. Банк ірі акционері сондай – ақ құқықты:

1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талаппен сотқа жүгінуге;

2) заңнамаға сәйкес Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;

3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банктің аудитын жүргізуін талап етуге құқығы бар.

3. Банктің акционерлері:

1) акциялардың ақысын төлеуге;

2) Банктің акциялары иелерінің тізілімін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы он күннің ішінде тіркеушіге және осы акционерге тиесілі акциялардың атаулы иесіне хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметі туралы қызмет, коммерциялық немесе заң қорғайтын өзге құпияны құрайтын ақпаратты жария қылмауға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге міндеттер атқаруға міндетті.

4. Заңды тұлға болып табылатын, Банк ірі қатысушысы жыл сайын уәкілетті органға қаражаттық жыл аяқталысымен тоқсан күн ішінде қаражаттық есептілікті ұсынуға тиіс.



5. Жеке тұлға болып табылатын, Банк ірі қатысушысы уәкілетті органға қаражаттық жыл аяқталысымен тоқсан күн ішінде, табыс пен мүлік туралы мәліметтерді кіргізетін есептілікті, сонымен қатар төмендегілермен шектелмей, мәліметтері бар ақпаратты ұсынуға тиіс:

1) олардың арасында немесе өзге түрде, келісім шарт күшіне Банкпен қабылданатын шешімдерге өзге тұлғалармен бірлесіп әсер етуді іске асыру, соның ішінде осындай әсер етуді анықтайтын өкілеттілікті беруді сипаттауды мазмұндайтын;

2) ұйымдардың жарғылық капиталында (акциялар) оған тиесілі қатысу үлесін көрсетумен оның ұйымдардағы лауазымы туралы;

3) алынған қарықдар есебінен ұйымдардың жарғылық капиталында (акциялар) оған тиесілі қатысу үлесін сатып алу туралы;

4) жақын туыстары, әйелінің және әйелінің (күйеуінің) жақын туыстары туралы;

6. Банктік холдинг уәкілетті органға ұсынуға тиіс:

1) есепті кварталдан кейін жүретін қырық бес күн ішінде кварталдық нығайтылған қаражаттық есептілік пен оған түсініктеме жазбаны;

2) қаражаттық жыл аяқталысымен тоқсан күн ішінде, нығайтылған және нығайтылмаған, жылдық, аудиторлармен куәландырылмаған, қаражаттық есептілік пен оған түсініктеме жазбаны;

7. Уәкілетті органның рұқсатынсыз бір де бір тұлға, өз еркімен немесе өзге тұлғамен (өзгелермен) бірігіп, Банктің ірі қатысушысы бола алмайды. Ірі қатысушы статусын алуға келісім беру реті уәкілетті органның нормативті құқықтық актілерімен анықталады.

8. Банк акционерлерімен қабылданатын шешімдерге әсерін тигізетін немесе Банк акцияларын тура немесе жанама алған тұлғалар, уәкілетті органның талабы бойынша құрылтайшы құжаттар мен Банк ірі қатысушыларын және олардың қаражаттық жағдайын анықтау үшін қажетті өзге ақпаратты ұсынуға міндетті.

Осымен бірге Банктің акцияларына тура немесе жанама ие болатын немесе Банк акционерімен қабылданатын шешімдерге әсерін тигізетін тұлғалар, Банкке аффилирлік туындаған күннен он бес күн ішінде өзі туралы және өзінің аффилирлігі туралы жазбаша түрде мәліметтерді ұсынуға міндетті.

9. Банктің аффилирленген тұлғасы болып табылады:

1) ірі акционер;

2) жақын туысқандықта тұрған жеке тұлғаның (ата-анасы, ағасы, апайы, ұлы, қызы), сонымен қатар некедегі жеке тұлғаның (ерінің(зайыбының) ағасы, апайы, ата-анасы, ұлы немесе қызы), Банктің ірі акционері немесе лауазымды тұлғасы болып табылатын;

3) Осы бөлімнің 1), 4) - 9) бөлімшелерінде көрсетілген Банктің немесе заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы;

4) Банктің лауазымды тұлғасы немесе ірі акционері болып табылатын тұлғамен бақыланатын, заңды тұлға;

5) Банктің лауазымды тұлғасы немесе ірі акционері болып табылатын тұлғаға қатынастағы заңды тұлға, ірі акционер болып табылады немесе мүліктің сәйкесті үлесіне құқығы болады;

6) Банкпен қатынаста ірі акционер болып табылатын немесе мүліктің сәйкесті үлесіне құқығы бар заңды тұлға;

7) Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауындағы заңды тұлға;

8) Банкпен жасасқан келісім шартқа сәйкес, Банкпен қабылданатын шешімдерді анықтауға құқығы бар тұлға;

9) осы бөлімнің 1), 4)-8) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалардың немесе Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызын, өзінше немесе өзінің аффилирленген тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, бұйыратын тұлға.

10) Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерімен сәйкес Банктің аффилирленген тұлғасы болып табылатын өзге тұлға.

### **10-бап. Банктің органдары.**

Банктің органдары:

а) жоғарғы орган – Акционерлердің жалпы жиналысы;

ә) басқару органы – Директорлар кеңесі;

б) атқарушы орган – Басқарма болып табылады.

### **11-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысы**

1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады.

2. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Банктің жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;

2) Корпоративті басқару кодексін, сонымен қатар оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

4) Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;

5) санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

6) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен жағдайларын айқындау;

7) Банктің аудитын жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;

8) жылдық қаржылық есеп-қисапты бекіту;

9) Банктің есептік қаржылық жылдағы таза табысын пайдалану тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және жыл қорытындылары бойынша Банктің бір жай акциясына шаққанда дивидендтер мөлшерін бекіту;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасы көздеген жағдайлар орын алған кезде Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;

11) жиынтығында Банкке тиесілі активтердің барлығының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөлігін табыстау арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

12) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау нысанын айқындау және осындай ақпаратты көпшілік ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;

13) Банк акциялардың өтеуін төлеп алған жағдайда Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес олардың құнын айқындау әдістемесін бекіту;

14) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

15) егер Банктің жарғысымен ондай тәртіп айқындалмаған болса, акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау, соның ішінде көпшілік ақпарат құралдарында айқындау;

16) “алтын акция” енгізу және күшін жою;

17) Қазақстан Республикасының заңнамасы және осы Жарғысы олар бойынша шешімдер қабылдауды акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызған өзге мәселелер.

Акционерлердің Жалпы жиналысының осы тармақтың 1) –4)-тармақшаларында аталған мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері дауыс беруге қатысып отырған, жиналыста ұсынылған, Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдері көздеген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлерінің құзыретіне табыстала алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы жылына бір рет шақырылады және Басқарма орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуге тиіс.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржылық жыл аяқталғаннан кейін бес айдың ішінде өткізілуге тиіс. Аталған мерзім есептік кезеңнің ішінде Банктің аудитын аяқтау мүмкін болмаған жағдайда үш айға ұзартылған болып саналады.

Егер жиналыс қатысушыларын тіркеудің аяқталар сәтіне қарай оған қатысу үшін акционерлер тізіміне енген акционерлер немесе олардың өкілдері, сондай-ақ, жалпы жиналысқа қатысуға құқылы акционерлердің тізімі жасалған соң Банктің дауыс беретін акцияларын иеленген тұлғалар, жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының елу және одан көп пайызына ие болатын акцияларды меншіктену құқығын растайтын құжаттары бар акционерлер тіркелген болса, акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және ол бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Егер:

1) кворумның жоқтығынан өткізілмеген акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса;

2) тіркелудің аяқталар сәтіне қарай оған қатысу үшін жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының қырық немесе одан көп пайызына ие болатын акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса;

Акционерлердің жылдық жиналыстан басқа жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің, ірі акционердің ықыласымен шақырылуы мүмкін.

Егер Банк ерікті таратылу үрдісінде болса, Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы, Банктің тарату комиссиясымен шақырылуы, дайындалуы және өткізілуі мүмкін.

Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына жеке түрде немесе өкілі арқылы қатысуға, дауыс беруге және онда қарастырылған сұрақтар бойынша дауыс беруге құқылы. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес ресімделген

сенімхат негізінде әрекет етеді. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе келісім шартқа сәйкес акционер атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін білдіруге құқылы тұлға үшін акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді. Акционерлердің жалпы жиналысында Акционердің өкілі ретінде Банк Басқармасы мүшелерінің қатысу құқығы жоқ.

4. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқылы акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушылардың тізіліміндегі мәліметтер негізінде Банк тіркеушісімен жасалады. Көрсетілген тізімнің жасалу күні Жалпы жиналысты өткізу туралы шешімді қабылдау күнінен бұрын белгілене алмайды.

Акционерлер («Алтын акция» иесі) алдағы Жалпы жиналыстың өткізілуі туралы хабарламаны жиналысты өткізу күніне дейін кем дегенде отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей алуы тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама көпшілік ақпарат құралдарында жариялануы тиіс және (немесе) акционерге («Алтын акция» иесіне) жазбаша мәлімдеме жіберу арқылы хабарлануы тиіс.

Осы тармақта белгіленген мерзімдердің санағы Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы көпшілік ақпарат құралдарында хабарламаның жариялануы немесе оны акционерлерге («Алтын акция» иесіне) жазбаша хат түрінде жіберген күнінен бастап жүргізіледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламаның мемлекеттік және өзге тілдерде, көпшілік ақпарат құралдарында жариялануы кезінде, осы бөлімде белгіленген мерзімдер санағы осындай басылымдардың ақырғы күнінен есептеледі.

Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламасы Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған деректерді мазмұндауы тиіс.

5. Акционерлердің жалпы жиналысының Күн тәртібі Директорлар Кеңесімен қалыптастырылады және талқынауға шығарылатын нақтылы тұжырымдалған мәселелердің толық тізілімін құрайтын болуы тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының Күн тәртібі ірі акционермен немесе Директорлар Кеңесімен толықтырылуы мүмкін, мұндағы орындалатын міндетті шарт – Банк акционерлері ондай толықтырулар жөнінде Жалпы жиналыстың өткізілу күніне дейін он бес күн бұрын хабар алуы тиіс.

Тікелей жүргізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын ашу кезінде Директорлар Кеңесі күн тәртібін өзгерту жөніндегі өздерінің алған ұсыныстары туралы мәлімдеме беруге міндетті.

Акционерлердің жалпы жиналысының Күн тәртібін бекіту жиналыста көрсетілген Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілігімен іске асырылады.

Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған және жиынтығында банктің дауыс беретін акцияларының тоқсан бес пайызына ие болатын акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көбі жақтап дауыс берген болса, онда күн тәртібіне толықтырулар және (немесе) өзгертулер енгізілуі мүмкін.

Акционерлердің жалпы жиналысы сырттай дауыс беру жолымен шешім қабылдаған кезде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне өзгертулер және (немесе) толықтырулар енгізуге жол берілмейді.

Акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқықсыз.

6. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар сол мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемдегі ақпаратты қамтуы тиіс.

Банк органдарын сайлау мәселелері бойынша материалдарда ұсынылатын кандидаттар туралы келесі ақпаратты құрауы тиіс:

- 1) ата тегі, есімі, сондай-ақ әкесінің есімі;
- 2) білімі туралы мәліметтер;
- 3) соңғы үш жыл ішіндегі жұмыс орындары мен лауазымдары;
- 4) кандидаттардың біліктігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге ақпарат.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда келесі ақпараттар болуы тиіс:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі;
- 2) Жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп беру;
- 3) Банктің бір қарапайым акциясына есептегенде бір жылғы дивиденттің көлемін және өткен қаржылық жылға Банктің таза пайдасын бөлу реті туралы Директорлар Кеңесінің ұсынысы;

4) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізуді ұйымдастырушының ниеті бойынша өзге құжаттар.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар жиналыстың өткізілу күнінен кем дегенде он күн бұрын акционерлердің назарына ұсынылуы тиіс.

7. Акционерлердің Жалпы жиналысының ашылуына дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі оның акционерлер жиналысына қатысу мен дауыс беру өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуі тиіс.

Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтағанда есепке алынбайды және дауыс беруге қатысу құқығы жоқ.

Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болғанда жарияланған уақытта ашылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы барлық акционерлер (олардың өкілдері) ендігі тіркеліп қойған, құлақтандырылған және жиналысты ашу уақытын өзгертуге қарсы болмаған жағдайларды қоспағанда, жарияланған уақытынан бұрын ашыла алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлауды жүргізеді.

Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс беру нысанын (ашық немесе құпия) айқындайды. Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әр акционердің бір дауысы бар, ал шешім қатысып отырғандардың жалпы санының дауыстарының қарапайым көпшілігімен қабылданады. Жиналысқа қатысып отырған барлық акционерлер Банк басқармасына кіретін жағдайларды қоспағанда, Банк басқармасының мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу барысында оның төрағасы қарастырылатын мәселе бойынша пікірталастарды тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсынысты дауыс беруге қоюға құқылы.

Төраға осындай сөз сөйлеу акционерлердің жалпы жиналысының регламентін бұзуға жетектейтін немесе осы мәселе бойынша пікірталастар тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, күн тәртібінің мәселесін талқылауға қатысуға құқығы бар тұлғалардың сөз сөйлеуіне кедергі жасауға құқысыз.

Акционерлердің жалпы жиналысы өзінің жұмысында үзіліс жасау туралы және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының

күн тәртібінің жекелеген мәселелерін қарастыруды келесі күнге қалдыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

Акционерлердің жалпы жиналысы тек күн тәртібінің барлық мәселелері қарастырылғаннан және олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін жабық деп жариялана алады.

Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында бейнеленген мәліметтердің толықтығы мен сенімділігі үшін жауап береді.

8. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру төмендегі жағдайларды қоспағанда, “бір акция - бір дауыс” принципі бойынша жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдері көздеген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша максималды дауыстар санын шектеу;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жиынтық дауыс беру;

3) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір-бір дауыстан беру.

Қатысу тәртібінде өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын болса, осындай дауыс беруге арналған бюллетеньдер (бұдан әріде осы тармақта – қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер) ол бойынша дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын әрбір мәселе бойынша жеке жасалған болуға тиіс. Бұл орайда қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньнің құрамында:

1) мәселенің тұжырымдамасы немесе жиналыстың күн тәртібіндегі оның реттік нөмірі;

2) мәселе бойынша “қолдау”, “қарсы”, “қалыс қалды” сөздерімен бейнеленген дауыс беру нұсқалары немесе Банктің органдарына әрбір кандидат бойынша дауыс беру нұсқалары;

3) акционерге тиесілі дауыстар саны.

Акционер бюллетеньге қол қоюға өзі, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкке өзіне тиесілі акцияларды өтеуін төлеп алу туралы талап қою мақсатында тілек білдірген жағдайларды қоспағанда, акционер қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньге қол қоймайды.

Қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды санау кезінде дауыс беруші бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуін белгілеген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

9. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру жүргізу арқылы қабылдана алады. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), не болмаса акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізусіз қолданыла алады.

Сырттай дауыс беруді жүргізу кезінде дауыс беруге арналған біртұтас нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жолданады (таратылады).

Банк дауыс беруге арналған бюллетеньдерді акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру нәтижелеріне ықпал ету мақсатында жекелеген акционерлерге іріктемелі түрде жолдауға құқысыз.

Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізу күнінен кем дегенде қырық бес күн бұрын жолдануға тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеннің құрамында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес мәліметтер болуға тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер-жеке тұлға осы тұлғаның жеке

басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып, қол қояды. Акционер-занды тұлғаның сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қоюға және заңды тұлғаның мөрімен расталуға тиіс. Акционер-жеке тұлғаның не болмаса акционер-занды тұлғаның басшысының қолтаңбасы жоқ, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрі жоқ бюллетень жарамсыз болып саналады.

Дауыстарды санау кезінде акционер бюллетенінде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуін белгілеген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

Егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің құрамында Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетенінің жекелеген кандидаттар үшін берілген дауыстар санын көрсету үшін шеттері болуға тиіс.

Егер алдында сырттай дауыс беруге арналған бюллетень жолдаған акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру үшін келіп жетсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының кворумын айқындау және күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыстарды санау кезінде есепке алынбайды.

Сырттай дауыс беруді өткізу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасы көздеген талаптар сақталуға тиіс.

10. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күнінің ішінде жасалған және қол қойылған болуға тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына:

1) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (президиумы) және хатшысы;

2) санақ комиссиясының мүшелері;

3) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан артық акцияларын иеленетін және акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлер қол қоюға тиіс.

Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлғаның оған қол қоюы мүмкін болмаған жағдайда, хаттамаға оған берілген сенімхаттың негізінде оның өкілі қол қояды.

Осы тармақта аталған тұлғалардың бірі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, аталмыш тұлға хаттамаға қоса тіркеуге жататын бас тарту себебі туралы жазбаша түсініктеме беріп, оған қоюдан бас тартуға құқылы.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру, сондай-ақ хаттамаға қол қою құқығына сенімхаттармен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептерін жазбаша түсіндірулермен бірге қоса тігіледі. Аталған құжаттар Басқармада сақталуға және кез келген уақытта акционерлерге танысу үшін табысталуға тиіс. акционердің талабы бойынша оған Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

## **12-бап. Банктің Директорлар Кеңесі.**

1. Банктің Директорлар Кеңесі (бұдан әріде – Директорлар кеңесі) Қазақстан Республикасының заңнамасы және осы Жарғы акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызған мәселелердің шешімін қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыратын Банктің органы болып табылады.

Директорлар Кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға бола алады.

2. Директорлар Кеңесінің мүшелері:

1) акционер - жеке тұлғалардың;

2) Директорлар Кеңесіне акционерлердің мүдделеріне өкілдік етушілер ретінде сайлауға ұсынылған (кеңес берілген) тұлғалардың;

3) басқа тұлғалардың (осы тармақпен белгіленген шектеулерді есепке ала отырып) қатарынан сайланады.

Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау жиынтық дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауыстарды толығымен Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидат үшін бере алады немесе Директорлар Кеңесінің мүшелігіне кандидаттардың бірнешеуінің арасында үлестіре алады. Неғұрлым көп дауыстар санын жинаған кандидаттар Директорлар Кеңесіне сайланған болып мойындалады. Егер екі немесе одан артық Директорлар Кеңесінің мүшелігіне кандидаттар тең дауыстар санын жинаса, осы кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру жүргізіледі.

Директорлар Кеңесінің мүшесі болып Банктің акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционерлердің мүдделеріне өкілдік етуші ретінде сайлауға ұсынылмаған (кеңес берілмеген) жеке тұлға сайлана алады. Осындай тұлғалардың саны Директорлар Кеңесінің құрамының елу пайызынан астам бола алмайды.

Банк Басқармасының мүшелері, Төрағадан басқа, Директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы, Директорлар Кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің мүшелерінің саны кем дегенде үш адам құрауға тиіс. Директорлар Кеңесінің мүшелерінің кем дегенде үштен біреуі тәуелсіз директор болуы керек.

3. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау;

2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) Банктің акцияларын орналастыру (реализациялау), соның ішінде жарияланған акциялар санының шегінде орналастырылған (реализацияланған) акциялар саны туралы және оларды орналастыру (реализациялау) бағасы және әдісі туралы шешім қабылдау;

4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды өтеуін төлеп алуы туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жылдық қаржылық есеп-қисабын алдын ала бекіту;

6) есептік қаржылық жыл үшін төленетін дивидендтерді қоспағанда, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және бір жай акцияға шаққанда дивидендтің мөлшерін айқындау;

7) Банктің облигациялары мен бағалы қағаздарының туындыларын шығару жағдайларын айқындау;

8) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін айқындау, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық айлық ақыларының мөлшері мен еңбегіне ақы төлеу және сыйақыландыру жағдайларын айқындау;

10) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін және ішкі аудит қызметінің жұмыскерлерінің еңбегіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

11) бағалаушының және аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

12) Банктің ішкі қызметін реттейтін (басқарма Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарды қоспағанда) құжаттарды бекіту;

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

14) Банктің басқа ұйымдар құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;



15) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

16) бұрынғы тіркеушімен шартты үзу жағдайында Банктің тіркеушісін таңдау;

17) Банктің немесе оның қызметі туралы қызмет, коммерциялық немесе өзге бір заң қорғайтын құпия құрайтын ақпаратты айқындау;

18) ірі мәмілелер мен Банк жасауға мүдделі өзге де мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;

19) осы Жарғы және Қазақстан Республикасының заңнамасы көздеген, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге мәселелер.

Осы бөліммен белгіленген сұрақтар тізімі, Басқармаға шешім шығаруға беріле алмайды.

Директорлар Кеңесі осы Жарғыға сәйкес оның Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқысыз.

4. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгені көздемеген болса, Директорлар Кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектелмеген мәрте есе қайта сайлана алады.

Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімі жаңа Директорлар Кеңесін сайлау жүргізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар Кеңесін жазбаша құлақтандырудың негізінде жүзеге асырылады. Осындай Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктері Директорлар Кеңесі аталған құлақтандыруды алған сәттен бастап тоқтатылады.

Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында тұлғаланған дауыс беруші акциялардың жалпы санының дауыстарының қарапайым көпшілігімен жүзеге асырылады, бұл орайда Директорлар Кеңесінің аталмыш мүшелерінің өкілеттіктері жалпы Директорлар Кеңесінің өкілеттіктер мерзімінің аяқталуымен бір мезгілде аяқталады.

5. Директорлар Кеңесінің төрағасы оның мүшелерінің қатарынан Директорлар Кеңесінің мүшелерінің жалпы санының дауыстарының көпшілігімен ашық немесе құпия дауыс беру арқылы сайланады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта төрағаны қайта сайлауға құқылы.

Директорлар Кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғы айқындаған өзге функцияларды жүзеге асырады.

Директорлар Кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Директорлар Кеңесінің мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

6. Директорлар Кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша, не болмаса:

1) Директорлар Кеңесінің кез келген мүшесінің;

2) Банктің аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйымның;

3) ірі акционердің талабы бойынша шақырыла алады.

Директорлар Кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар Кеңесінің төрағасына құрамында Директорлар Кеңесінің ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жолдау арқылы қойылады.

Директорлар Кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, ынтагер аталған талаппен Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға міндетті Басқармаға жолдануға құқылы.

Директорлар Кеңесінің отырысын Директорлар Кеңесінің төрағасы немесе Басқарма шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар Кеңесінің жиналысы осы талапты ұсынған тұлғаны міндетті түрде шақырумен өткізіледі.

Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша құлақтандырулар Директорлар Кеңесінің мүшелеріне және «алтын акция» иесіне отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар қоса тіркей отырып, отырысты өткізу күнінен кем дегенде үш күн бұрын жолдануға тиіс. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы құлақтандырудың құрамында отырысты өткізу күні, уақыты және орыны туралы мәліметтер, сондай-ақ оның күн тәртібі болуға тиіс.

Директорлар Кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар Кеңесінің отырысына қатысуға мүмкіндігі жоқ екені туралы Басқарманы алдын ала құлақтандыруға міндетті.

Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар Кеңесінің мүшелері санының кем дегенде жартысы болуға тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшелерінің жалпы саны кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар Кеңесі Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар Кеңесінің қалған мүшелері тек осындай акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

7. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы бар. Директорлар Кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар Кеңесі мүшелерінің дауыстарының қарапайым көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда Директорлар Кеңесінің төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

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

Директорлар Кеңесі, Директорлар Кеңесінің қарастыруына берілген сұрақтар бойынша сырттай дауыс беру әдісімен шешім қабылдауға құқықты. Сырттай дауыс беру әдісімен Шешім, белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворумның болуымен қабылданған болып танылады. Директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру шешімі хат түрінде рәсімделіп, Директорлар Кеңесі төрағасы мен хатшысының қолы қойылған болуы керек. Шешімді рәсімдегеннен кейін жиырма күн ішінде ол Директорлар Кеңесі мүшелеріне, негізінде осы шешім қабылданған, бюллетеньдер қосымшаларымен жіберілуі тиіс.

Директорлар Кеңесінің қатысу тәртібінде өткізілген отырысында қабылданған шешімдері өткізу күнінен кейін үш күннің ішінде отырыста төрағалық еткен тұлға және Директорлар Кеңесінің хатшысы жасауға және қол қоюға және құрамында төмендегілер болуға тиіс хаттамамен рәсімделеді:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырысты өткізу күні, уақыты және орыны;
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 6) қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтер.

Директорлар Кеңесінің отырыстарының хаттамалары және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған Директорлар Кеңесі шешімдері Банктің мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесінің хатшысы Директорлар Кеңесі мүшесінің талабы бойынша оған танысу үшін Директорлар Кеңесі отырысының хаттамасын және сырттай дауыс беру жолымен қабылданған шешімдерді ұсынуға және (немесе) оған Банктің уәкілетті жұмыскерінің қолтаңбасымен және Банктің мөрі басылған хаттамадан үзінді көшірмелер және шешімдер беруге міндетті.

### **13-бап. Банктің Басқармасы.**

1. Банктің Басқармасы (бұдан әріде - Басқарма) ағымдағы қызметке басшылықты жүзеге асыратын Банктің атқарушы органы болып табылады. Басқарма осы Жарғы, Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдері Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызбаған Банктің қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті. Банк егер мәмілел жасасу сәтінде татаптар осындай шектеулер туралы білгенін дәлелдесе, оның Басқармасы Банк белгілеген шектеулерді бұза отырып, жасаған мәміленің жарамдылығын даулауға құқылы.

2. Басқарма кем дегенде екі адам құрамындағы мүшелерден тұрады, соның ішінде: Банктің Директорлар Кеңесі үш жыл мерзімге сайлайтын Басқарма Төрағасы, оның орынбасары (орынбасарлары) және (немесе) Басқарманың басқа мүшелері. Басқарма мүшелері болып Банктің акционерлері мен оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері сайлана алады. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары және міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен, осы Жарғымен, сондай-ақ аталған тұлға Банкпен жасасатын дара еңбек шартымен айқындалады. Банк атынан Басқарма төрағасымен жеке еңбек келісім-шартына Директорлар Кеңесі Төрағасымен немесе Директорлар Кеңесімен немесе Акционерлер Жалпы жиналысымен осыған уәкілетті етілген тұлғамен қол қойылады. Басқарманың өзге мүшелерімен жеке еңбек келісім-шартына Басқарма Төрағасымен қол қойылады.

3. Басқарманың отырыстары қажеттілікке орай ол өзі айқындайтын күндерде, бірақ кем дегенде тоқсанда бір мәрте Басқарма Төрағасының, ал ол болмағанда – оның орынбасарларының бірінің төрағалық етуімен өткізіледі. Басқарманың отырысы егер оған оның мүшелерінің санының кем дегенде елу пайызы қатысып отырса, шешімдер қабылдауға құқылы. Басқарманың отырысында оның барлық қатысып отырған мүшелері қол қоятын хаттамамен ресімделеді. Басқарманың шешімдері отырысқа қатысып отырған Басқарма мүшелерінің дауыстарының көпшілігімен қабылданады. Басқарма мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының шешуші дауыс құқығы бар. Директорлар Кеңесінің төрағасының, Басқарма мүшелерінің және Банк акционерлерінің Басқарманың қарастыруына мәселелер енгізу құқығы бар.

4. Басқарманың Төрағасын Директорлар Кеңесі сайлайды және төмендегідей өкілеттіктерге ие:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оның атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді;

4) Банктің жұмыскерлерін тағайындау, орнын ауыстыру және босату (Қазақстан Республикасы заңнамаларымен белгіленген жағдайларды алып тастағанда) туралы бұйрықтар шығарады, оларға көтермелеу шараларын қабылдайды және

тәртіптік жазалар салады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банктің жұмыскерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларға дербес үстемақылардың мөлшерлерін белгілейді, Басқарманың құрамына кіретін жұмыскерлерді қоспағанда, Банктің жұмыскерлеріне сыйақылардың мөлшерлерін айқындайды;

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

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік өрістерін бөледі;

7) осы Жарғымен және акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар Кеңесінің шешімдерімен айқындалған өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

#### **14-бап. Банктің қаражаттық есептілігі мен аудиті**

1. Банктің қаржылық жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Банк қаражаттық есептілігі Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес шығыстар мен кірістер есептілігі, ақша қозғалысы мен өзге есептіліктер туралы есептілікті, Банк бухгалтерлік балансын өзіне қосады. Банктің қаражаттық есептілігін құрастыру және бухгалтерлік есептілікті жүргізу реті Қазақстан Республикасы заңнамаларымен белгіленеді.

3. Банк Басқармасы жыл сайын оны талқылау және тексеру үшін акционерлердің Жалпы жиналысына өткен жылдағы жыл үшін, Қазақстан Республикасы заңнамаларына сәйкес аудиті жүргізілген, қаражаттық есептілік береді. Қаражаттық есептіліктен басқа, Басқарма Жалпы жиналысқа аудиторлық есептілікті ұсынады. Банктің жылдық қаражаттық есептілігі, акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізу күнінен кем дегенде отыз күн бұрын, Директорлар Кеңесінің алдын ала бекітуіне жатады. Банктің жылдық қаражаттық есептілігін түпкілікті бекіту акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында жүргізіледі.

4. Қаражаттық есептілікті, сонымен бірге нығайтылған негіздегі қаражаттық есептілікті ұсыну реті мен мерзімі, халықаралық стандарттарға сәйкес келетін, тізімдер мен формалары уәкілетті орган келісімімен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен белгіленеді. Банк Қазақстан Республикасы заңнамаларына сәйкес оқиғалар мен операциялар есебін іске асырады. Банктің Бухгалтерлік есебінің Политикасы Директорлар Кеңесімен анықталады.

5. Нығайтылған негіздегі (статистикалық және қаражаттық есептілікті алып тастағанда) есептілікті қосқанда, есептілікті ұсыну реті мен мерзімі, формасы, тізімі уәкілетті органмен бекітіледі.

6. Банк жылдық баланс пен шығыс, кіріс туралы есептілікті, уәкілетті орган келісімімен Қазақстан Республикасы ұлттық Банкімен белгіленген формада және мерзімде, акционерлер жалпы жылдық жиналысымен шығыс және кіріс есептілігі мен жылдық балансты бекіту мен олардағы ұсынылған мәліметтердің растығын Қазақстан Республикасы заңнамаларының талаптарына сай аудиторлық ұйыммен (аудитормен) расталғаннан кейін жылдық есептілікті жариялайды.

Банк квартал сайын баланс пен шығыс, кіріс туралы есептілікті, уәкілетті орган келісімімен Қазақстан Республикасы ұлттық Банкімен белгіленген формада және мерзімде, аудиторлық растаусыз жариялайды.

7. Банк жылдық қаражаттық есептілік аудитін өткізуге міндетті.

8. Банк аудиті Директорлар Кеңесі, Басқарма ұсынысымен Банк есебінен немесе ірі акционердің өз есебінен талап етуімен өткізілуі мүмкін, бұл жағдайда ірі акционер өз еркімен аудиторлық ұйымды анықтауға құқықты. Ірі акционердің талап етуімен аудит жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйыммен сұралатын қажетті барлық құжаттарды (материалдар) ұсынуға міндетті.

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

9. Банк қызметі туралы алғашқы құжаттармен өзге ақпараттарды, бухгалтерлік есеп пен есептілік аудиті, Қазақстан Республикасы заңнамаларының талаптарына сай және сәйкес келетін, аудит жүргізуге құқығы бар (құқықты) аудиторлық ұйыммен (аудитормен) жасалынуы мүмкін.

#### 15-бап. Банктің қызметкерлер құрамы

1. Банк дербес, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын есепке ала отырып, өз қызметін кадрлармен қамтамасыз етудің барлық мәселелерін шешеді, еңбекті ұйымдастыру, ақысын төлеу және материалдық ынталандыру нысандарын, өз қызметкерлеріне тарифтік мөлшерлемелер мен айлықақылардың, үстемақылардың, сыйақылар мен төлемдердің мөлшерлерін, жұмыс күнінің және жұмыс аптасының ұзақтығын, жыл сайынғы ақы төленетін және өзге демалыстар шамасын және беру тәртібін айқындайды.

2. Банк қызметкерлерін әлеуметтік қамсыздандыру мәселелері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес шешіледі.

#### 16-бап. Банктің қызметін тоқтату.

1. Банк өзінің қызметін қайта ұйымдастыру (қосу, біріктіру, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) немесе тарату арқылы (ерікті немесе мәжбүрлік) тоқтата алады.

2. Банкті қайта ұйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

#### 17-бап. Жарғыға өзгертулер

Осы Жарғыға енгізілетін, соның ішінде уәкілетті мемлекеттік органдарда қайта тіркеуді талап ететін барлық өзгертулер мен толықтырулар уәкілетті органмен алдын ала міндетті келісуге жатады.

#### 18-бап. Қорытынды ережелер.

Осы Жарғының нормаларымен реттелмеген барлық мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен реттеледі.

Акционерлердің Жалпы жиналысы  
“Альянс Банкі” АҚ-ның Жарғысына  
қол қоюға уәкілеттендірілген

Басқарма Төрағасы



Ж.Ж. Ертаев

Согласовано с Агентством  
Республики Казахстан по  
регулированию и надзору  
финансового рынка и  
финансовых организаций.

Председатель (Заместитель  
Председателя)



2005 года

# УСТАВ Акционерного Общества «Альянс Банк»

Утвержден  
Общим собранием акционеров  
«28» сентября 2005 года

(Протокол собрания №3  
от «28» сентября 2005 года)

Настоящий Устав разработан в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан и определяет правовое положение и принципы деятельности Акционерного Общества «Альянс Банк» (далее именуемого «Банк»), являющегося правопреемником Открытого Акционерного Общества «ИртышБизнесБанк» по всем его правам и обязанностям.

## **Статья 1. Общие положения**

1. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на проведение банковских операций. Банк является юридическим лицом в виде Акционерного Общества, имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

2. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и действующим законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

3. Форма собственности Банка – частная.

4. Срок деятельности Банка – не ограничен.

5. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием.

6. Банк в установленном порядке с согласия уполномоченного органа вправе открывать свои дочерние организации, дочерние банки, филиалы, представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за его пределами, расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) на территории Республики Казахстан и наделять их правами в пределах уставных положений.

7. Рабочими языками Банка являются государственный и русский языки.

## **Статья 2. Наименование, место нахождения Банка**

1. Полное наименование Банка:

а) на казахском языке: «Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамы;

б) на русском языке: Акционерное Общество «Альянс Банк»;

в) на английском языке: Joint-stock Company «Alliance Bank».

2. Сокращенное наименование Банка:

а) на казахском языке: «Альянс Банкі» АҚ;

б) на русском языке: АО «Альянс Банк»;

в) на английском языке: JSC «Alliance Bank».

3. Место нахождения Банка: Республика Казахстан, 480046, город Алматы, ул. Сатпаева, 80.

## **Статья 3. Цели деятельности Банка**

Основной целью деятельности Банка является получение дохода на основе оказания банковских услуг, банковского обслуживания физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, установления прямых контактов с международными

финансовыми институтами для развития внешнеэкономических связей, совершенствования и укрепления делового сотрудничества с организациями зарубежных стран.

#### **Статья 4. Отношения Банка с акционерами**

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

4. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, также как и Банк не несет ответственности по обязательствам государства.

5. Банк предоставляет информацию акционерам Банка о деятельности Банка путем опубликования сведений в республиканских газетах «Егемен Казакстан» и «Казахстанская правда».

7. Банк предоставляет информацию акционерам также путем письменных ответов на их обращения. Акционеры имеют право на обращения, которые подлежат обязательному рассмотрению Банком. В обращениях указывается фамилия, имя, отчество акционера, мотивы обращения, требования. Обращение должно быть подписано акционером самостоятельно. Обращения могут быть индивидуальными или коллегиальными и вноситься в письменной форме.

8. Обращения акционеров рассматриваются Банком и по ним принимаются решения в срок до одного месяца со дня поступления в Банк.

9. Акционеры вправе обращаться в Банк с предложениями, заявлениями, запросами на государственном или русском языках. Ответ на обращения предоставляются на языке, на котором было представлено обращение.

#### **Статья 5. Отношения Банка с клиентами**

1. Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной, платной основе, определяющей взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон.

2. На деньги и другие ценности организаций и граждан, находящиеся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, депозиторов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам и в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 6. Уставный капитал и ценные бумаги Банка**

1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем выпуска новых акций и их размещения по решению Общего собрания акционеров и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. Акции Банка размещаются посредством аукционов, подписки. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по цене размещения, установленной



Советом Директоров, при этом цена размещения акций должна быть единой для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения.

3. Решение об изменении количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров.

4. Акции Банка оплачиваются исключительно деньгами.

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

6. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением следующих случаев, если:

1) 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 размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

3) дивиденд по привилегированной акции не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

8. Банк вправе в установленном законом порядке выпускать облигации и иные виды ценных бумаг.

9. Дивидендом является вознаграждение, выплачиваемое Банком его акционерам по принадлежащим им акциям, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

10. Выплата дивидендов производится деньгами, а также ценными бумагами Банка при наличии письменного согласия акционера при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями.

11. Банк не вправе осуществлять выплату дивидендов по акциям в следующих случаях:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

12. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти дней со дня принятия решения.

13. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 13 настоящей статьи.

14. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

15. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается – 1000 (одна тысяча) тенге на одну привилегированную акцию.

Дата выплаты дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в течение первых 10 (десяти) рабочих дней после окончания финансового года. Реестр акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям, фиксируется по состоянию на последний рабочий день финансового года, за который производится выплата дивидендов.

16. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

## **Статья 7. Резервный капитал, провизии (резервы) и фонды Банка**

1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Резервный капитал формируется и используется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк осуществляет классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные требования и создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Банком на основании решений его органов могут создаваться необходимые для осуществления его деятельности фонды, назначение, размеры, принципы, источники образования и порядок использования которых регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и решениями органов Банка.

## **Статья 8. Предмет деятельности Банка**

1. Банк имеет право осуществлять любые виды деятельности, которые не запрещены законодательством Республики Казахстан. В частности, Банк имеет право:

1) приобретать акции банков, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, инвестиционных фондов, страховых организаций, организаций-лизингодателей, а также акционерных обществ, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (в размере не более пятнадцати процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента);

2) приобретать акции или доли участия в уставных капиталах юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) приобретать акции акционерных обществ, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

4) приобретать акции или доли участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан (стоимость акций, приобретенных Банком посредством перехода принятых ранее в залог акций в собственность Банка, не должна превышать двадцать пять процентов собственного капитала Банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года);

5) осуществлять деятельность по управлению имуществом и делами неплатежеспособных должников в процедурах банкротства;

6) осуществлять сделки с облигациями юридических лиц, чьи ценные бумаги включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

7) осуществлять реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

8) осуществлять реализацию специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

9) осуществлять реализацию собственного имущества;

10) осуществлять реализацию в установленном действующим законодательством Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

11) предоставлять консультационные услуги по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

12) представлять интересы других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, а также интересов держателей ипотечных и иных обеспеченных облигаций;

13) осуществлять организацию обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности;

14) осуществлять реализацию страховых полисов (заключением договоров страхования) от имени страховых организаций - резидентов Республики Казахстан.

Стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка, за исключением случая, указанного в подпункте 4) настоящего пункта.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять следующие операции:

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, принадлежащих данному лицу;

5) кассовые операции: услуги по приему банкнот и монет в целях их размена, обмена, пересчета, сортировки, упаковки, хранения и последующей выдачи;

6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

8) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

9) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

10) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

11) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

12) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

13) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;

14) выпуск платежных карточек;

15) инкассация банкнот, монет и ценностей;

16) организация обменных операций с иностранной валютой;

17) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

18) выпуск чековых книжек;

19) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

20) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

21) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

22) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

23) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

24) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

25) осуществление лизинговой деятельности;

26) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

27) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

28) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

3. Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа, вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;

2) дилерская – с ценными государственными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, а также производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и/или облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) управление инвестиционным портфелем;

4) кастодиальная.

## **Статья 9. Права и обязанности акционеров и аффилированных лиц Банка**

1. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Крупный акционер Банка также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета Директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- 2) предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) требовать созыва заседания Совета Директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

3. Акционеры Банка обязаны:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Крупный участник Банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность в течение девяноста дней по окончании финансового года.

5. Крупный участник Банка, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию, включающую сведения, но не ограничиваясь нижеследующим:

- 1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые Банком решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющего возможность такого влияния;
- 2) о занимаемых им должностях в организациях с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций;
- 3) о приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;
- 4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

6. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

- 1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;
- 2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенную аудитором, в течение девяноста дней по окончании финансового года.

7. Ни одно лицо, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами), не может являться крупным участником Банка без согласия уполномоченного органа. Порядок дачи согласия на приобретение статуса крупного участника определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Лица, прямо или косвенно владеющие акциями Банка либо оказывающие влияние на принимаемые акционером Банка решения, обязаны по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников Банка и их финансового состояния. Акционеры и должностные лица, обязаны представлять Банку в течение \_\_\_\_\_ дней со дня возникновения аффилированности сведения в письменной форме о своих аффилированных лицах.

9. Аффилированным лицом Банка является:

- 1) крупный акционер;
- 2) физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4) - 9) настоящего пункта;
- 4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 7) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 8) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 9) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4)-8) настоящего пункта;
- 10) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

## **Статья 10. Органы Банка**

Органами Банка являются:

- а) высший орган – Общее собрание акционеров;
- б) орган управления – Совет Директоров;
- в) исполнительный орган – Правление.

## Статья 11. Общее собрание акционеров

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

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

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

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

3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

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

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

6) 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;

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

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

10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

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

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

13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

16) введение и аннулирование «золотой акции»;

17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение иных органов, должностных лиц и работников Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

3. Годовое Общее собрание акционеров созывается один раз в год и должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.

Годовое Общее собрание акционеров должно проводиться в течение пяти месяцев по окончании финансового года. В случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период, указанный срок считается продленным до трех месяцев.

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:

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

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

Общие Собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное Собрание акционеров созывается по инициативе Совета Директоров, крупного акционера.

В случае, если Банк находится в процессе добровольной ликвидации, внеочередное общее собрание акционеров Банка может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

Акционер имеет право участвовать и голосовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассмотренным вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Не требуется доверенность на участие в общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

4. 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.

Акционеры (владелец «золотой акции») должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера (владельца «золотой акции») посредством направления ему письменного сообщения.

Отсчет сроков, установленных в настоящем пункте, производится с даты публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации либо даты его направления акционерам (владельцу «золотой акции») в виде письменных сообщений.

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



Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать данные, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

5. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета Директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания.

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

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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров 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.

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

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

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.

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.

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

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров;

3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

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

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

2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался», или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

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

9. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

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

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.

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.

При проведении заочного голосования должны соблюдаться требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

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

В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в настоящем пункте, с содержанием протокола данное лицо 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.

## Статья 12. Совет Директоров Банка

1. Совет Директоров Банка (далее – Совет Директоров) – орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета Директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничения, установленного настоящим пунктом).

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.

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

Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет Директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета Директоров.

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

3. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акции, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);

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

14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

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

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

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

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

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

Вопросы, перечень которых установлен настоящим пунктом, не могут быть переданы для решения Правлению.

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

4. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Срок полномочий Совета Директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета Директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета Директоров.

Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета Директоров.

Досрочное прекращение полномочий члена Совета Директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета Директоров. Полномочия такого члена Совета Директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом Директоров.

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

5. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров тайным голосованием. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

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

В случае отсутствия председателя Совета Директоров его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

6. Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

1) любого члена Совета Директоров;

2) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

3) крупного акционера.

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

В случае отказа Председателя Совета Директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, который обязан созвать заседание Совета Директоров.

Заседание Совета Директоров должно быть созвано Председателем Совета Директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета Директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

Письменные уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета Директоров и владельцу «золотой акции» не позднее чем за три дня до даты проведения заседания. Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

Член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

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, 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.

7. 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.

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

Совет Директоров вправе принять решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета Директоров. 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.

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

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров.

Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Банка.

Секретарь Совета Директоров по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

### **Статья 13. Правление Банка**

1. Правление Банка (далее – Правление) является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

2. Правление состоит из его членов в составе не менее двух человек, в том числе: Председателя Правления, его заместителя (заместителей) и (или) других членов Правления, избираемых Советом Директоров Банка сроком на три года. Членами Правления могут быть избраны акционеры и сотрудники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

3. Заседания Правления проводятся по мере необходимости в дни, определяемые им самим, но не реже одного раза в квартал, под председательством Председателя Правления, а в случае его отсутствия – одним из его заместителей. Заседание Правления правомочно принимать решения, если в нем присутствуют не менее пятидесяти процентов его членов. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается всеми присутствующими его членами. Решения Правления принимаются большинством голосов от общего числа присутствующих членов Правления. В случае равенства голосов членов Правления Председатель Правления имеет право решающего голоса. Право внесения вопросов на рассмотрение Правления имеют председатель Совета Директоров, члены Правления и акционеры Банка.

4. Председатель Правления избирается Советом Директоров и обладает следующими полномочиями:

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

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

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

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления;

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

- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

#### **Статья 14. Финансовая отчетность и аудит Банка**

1. Финансовый (операционный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

2. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан.

3. Правление Банка ежегодно предоставляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан, для его обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.

4. Перечень и формы, соответствующие международным стандартам, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности, включая финансовую отчетность на консолидированной основе, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом. Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом Директоров.

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

6. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(им) требованиям законодательства Республики Казахстан, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах годовым Общим собранием акционеров.

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



7. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

8. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета Директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

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

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

### Статья 15. Персонал Банка

1. Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан, решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет формы организации, оплаты и материального стимулирования труда, размеры тарифных ставок и окладов, доплат, премий и выплат своим сотрудникам, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

2. Вопросы социального обеспечения сотрудников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### Статья 16. Прекращение деятельности Банка

1. Банк может прекратить свою деятельность путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации (добровольной и принудительной).

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

### Статья 17. Изменения в Устав

Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, в том числе требующие перерегистрации в уполномоченных государственных органах, подлежат обязательному предварительному согласованию с уполномоченным органом.

### Статья 18. Заключительные условия

Все вопросы, не урегулированные нормами настоящего Устава, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный Общим собранием акционеров  
подписать Устав АО «Альянс Банк»

Председатель Правления



Ж.Ж. Ертаев

*Handwritten signature of Zh. Zh. Ertayev*

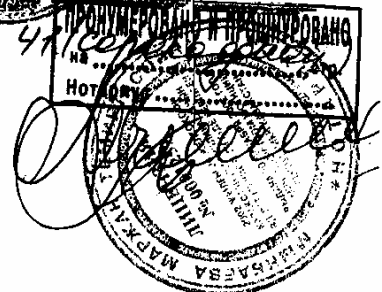
13.08.2005

«.....».....года, Я, Мынбаева Маржан Темиртасовна  
 нотариус г.Алматы, действующий на основании лицензии №0001259  
 от 20.12.2002 г. выданной Министерством юстиции РК,  
 свидетельствую подлинность подписи гр. Алима  
~~Алима Темиргалиева~~ Алима Алима  
 сделана в моем присутствии.  
 Личность подписавшего документ установлена.  
 Проверено в реестре за № 7-10676  
 отменено не отменено  
 № 40



*Алима*  
*Банк и полномочие его*  
*представители заверили*

2005 ж. 08 сәуір  
 Қасымғали Бердішев  
 41



**Agreed by the Agency of the Republic  
of Kazakhstan for Regulation and  
Supervision of Financial Market and  
Financial Entities.**

**Chairman  
(Vice-Chairman)**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_\_ ”, 2005

**ARTICLES OF ASSOCIATION  
of Joint Stock Company  
Alliance Bank**

**Approved by  
General Meeting of Shareholders  
September 28, 2005**

**(Minutes of the Meeting № 3  
as of September 28, 2005)**

This Articles of Association is developed in accordance with regulations of the current laws of the Republic of Kazakhstan and shall establish legal status and principles of activity of Joint Stock Company Alliance Bank (hereinafter referred to as the “Bank”), which is the assignee of the Open Joint Stock Company IrtyshBusinessBank of all its rights and obligations.

### **Article 1. General Provisions**

1. Official status of the Bank shall be determined by the state registration of a legal entity as a bank in authorized state bodies of the Republic of Kazakhstan and availability of a license issued by the authorized body for regulation and supervision of financial market and financial entities (hereinafter referred to as the “Authorized Body”) for execution of bank transactions. The Bank is a legal entity in the form of Joint Stock Company with its own independent balance and shall act on self-supporting and self-financing basis.
2. In its activity the Bank shall be governed by the Constitution and current laws of the Republic of Kazakhstan, international agreements (arrangements) entered into by the Republic of Kazakhstan, regulations of the Authorized Body as well as by this Article of Association.
3. Form of the Bank’s ownership is private.
4. Duration of the Bank’s activity is not fixed.
5. The Bank shall have its own seal, stamps and letterheads with its name.
6. The Bank in the established by procedures order with the sanction of the Authorized Body is entitled to open its affiliates, subsidiaries, representative offices both within the Republic of Kazakhstan and abroad, cash settlement offices (saving-banks) within the Republic of Kazakhstan and vest them with rights in the framework of provisions stipulated by the Articles of Association.
7. Russian and Kazakh shall be the working languages of the Bank.

### **Article 2. Name, Corporate Seat of the Bank.**

1. Full name of the Bank
  - a) In Kazakh: “Альянс Банкі” Акционерлік қоғамы;
  - b) In Russian: Акционерное общество “Альянс Банк”;
  - c) In English: Joint Stock Company Alliance Bank.
2. Short name of the Bank:
  - a) In Kazakh: “Альянс Банкі” АК;
  - b) In Russian: АО “Альянс Банк”;

- c) In English: JSC Alliance Bank.
3. Corporate seat of the Bank: 80, Satpayev str., 480046, Almaty, Republic of Kazakhstan.

### **Article 3. Business Objectives of the Bank.**

- 1 Basic business objective of the Bank shall comprise acquisition of income from rendering of banking services to individuals and legal entities, residents and non-residents of the Republic of Kazakhstan, establishment of direct contacts with international financial institutions for development of foreign economic relations, improvement and strengthening of business cooperation with entities from foreign countries.

### **Article 4. Relations of the Bank with Shareholders.**

1. The Bank shall bear responsibility for its commitments by all its property.
2. The Bank shall not bear responsibility for commitments of its shareholders.
3. Shareholders shall not be liable for the Bank's commitments and shall incur the risk of losses associated with activity of the Bank within the limits of cost of shares owned by shareholders.
4. The State shall not bear responsibility for the Bank's commitments and the Bank shall not bear responsibility for commitments of the State.
5. The Bank shall provide information of its activity to shareholders of the Bank in the form of publications in the republican newspapers "Egemen Kazakhstan" and "Kazakhstanskaya Pravda".
6. The Bank shall provide information to shareholders also in the form of written replies to their requests. The shareholders shall have a right for submission of requests subject to obligatory examination by the Bank. The request shall include family name, first name, patronymic of a shareholder, reasons of submission, demands. The request should be signed by a shareholder independently. The request can be in individual and collective form and should be submitted in written.
7. The Bank shall examine requests of shareholders and make appropriate decisions on term of one month from the moment of a request submission to the Bank.
8. Shareholders are entitled to submit requests to the Bank regarding offers, declarations, inquires in state and Russian languages. Reply to requests shall be given in a language which is written in a request.

### **Article 5. Relations of the Bank with Customers.**

1. The Bank shall do its business with customers on a contractual, paid basis which determines mutual obligations and economic responsibility of parties.
2. Cash and other valuables of entities and citizens kept in the Bank can be arrested or recovered only in the events and in the order established by the laws of the Republic of Kazakhstan.
3. The Bank shall guarantee secrecy of transactions, accounts and deposits of its customers, depositors and correspondents as well as secrecy of their property kept in safes, lock boxes and premises of the Bank.
4. Data constituting bank secrecy can be disclosed only to persons and in the order established by the laws of the Republic of Kazakhstan.

### **Article 6. Authorized Capital and Securities of the Bank.**

The authorized capital of the Bank may be increased through issuing new shares and their placement in accordance with the decision of the General meeting of shareholders and in events provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The shares of the Bank are placed through auction and subscription. Shares placed by subscription are subject for sale at placement rate, which is established by Board of Directors, at the same time placement rate of shares should be unit for persons, purchasing shares within this placement.

Decision to change the quantity of declared shares is made by General meeting of shareholders.

The Shares are paid only in monetary terms.

Each ordinary share gives the right to one vote in making decisions on all issues submitted for discussion at the General meeting of shareholders, right to dividends under the net income and also in part of the Bank property upon liquidation in order provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan.

Shareholders, owning privileged shares have the first right before shareholders, owning ordinary shares for receiving dividends in the guaranteed amount, determined earlier, established by this Articles of Association and for the part of the property when eliminating the company in a manner determined by the laws of the Republic of Kazakhstan.

Privileged share does not give the rights to the shareholder to participate in company management with the exception of:

- 1) General meeting of shareholders considers the matters of limiting shareholder's rights holding privileged shares. Decision on this issue is accepted only subject to the fact that not less than two thirds of placed (minus bought out) privileged shares voted for limitation;

- 2) general meeting of shareholders considers the Bank reorganization or liquidation matters;
- 3) dividend under privileged share will not be paid in full within three months from the termination of disbursement date

Bank has the right in the order established by law to issue bonds and other securities.

Dividend is the reward, paid by the bank to its shareholders for the shares belonging to them and in accordance with the decision of the General meeting of shareholders of the Bank.

Payment of dividends is carried out in monetary terms and also by securities of the Bank with written consent of the shareholder under the stipulation that this payment is made by the declared shares of the Bank and issued bonds.

The Bank is not entitled to pay dividends under the shares in the following events:

- 1) in the presence of negative equity capital or if the equity capital of the Bank becomes negative as a result of charging of dividends under the shares;
- 2) if the Bank has an evidence of inability to pay and insolvency in accordance with the bankruptcy laws of the Republic of Kazakhstan or such evidence emerges as a result of charging of dividends under its shares;

Decision on payment of dividends for ordinary shares of the Bank under the results of financial year is taken by General shareholders meeting. Aforesaid decision is to be published in mass media within ten business days from the date of taking decision about dividend payments on ordinary shares of the Bank. A list of shareholders, entitled to dividends is to be formed on a date prior to the commencement date of disbursement. The General meeting of shareholders is entitled to take decision on non payment of dividends on ordinary shares of the Bank and publish aforesaid decision in mass media on mandatory basis within ten days from the date of decision making.

Payment of dividends on ordinary shares of the Bank under the results of financial year does not require decision of authorized bodies of the Bank with exception of event, provided by the point 11 of this article.

Periodicity of dividend disbursement on privileged shares – once a year.

Dividend amount under one privileged share is fixed as 1000 (one thousand) KZT per one privileged share.

Payment of dividends under privileged shares is made during first 10 (ten) business days from the end of financial year. List of shareholders entitled to get dividends under privileged shares is fixed as of the last business day of financial year for which payment of dividends is to be made.

Payment of dividends under the ordinary shares is not made until full disbursement of dividends under privileged shares.

## **Article 7. Reserve Capital, Provisions (Reserves) and Funds of the Bank**

1. For loss cover purposes, related to banking activity, the Bank forms reserve capital. Reserve capital is formed at the expense of net income prior to dividends payment under ordinary shares. Reserve capital is formed and used in accordance with the legal acts of authorized body.
2. For appropriate control and reliability purposes of its activity in conformity with the nature and scale of operation conducted, the Bank classifies granted loans and other assets, emphasizing doubtful and bad claims and forms provisions (reserves) on them in the order and under the terms provided for by the authorized body in accordance with laws of the Republic of Kazakhstan.
3. On the basis of decisions of its bodies, the Bank can form funds, which are necessary for its activity. Their assignment, size, principles, sources of formation and usage are regulated by current legislation of the Republic of Kazakhstan and decision of the Bank's bodies.

#### **Article 8. Banking Operations.**

1. The Bank is eligible to conduct any activity, which is not forbidden by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan. In particular, the Bank has a right to:
  - 1) purchase shares of banks, non-governmental accumulation Pension funds, pension assets management companies, investment funds and insurance companies, leasing organizations, and joint stock companies whose shares included in listing "A" on the stock exchange, performing activity on the territory of the Republic of Kazakhstan (not more than 15 % of the total quantity of placed shares of one issuer);
  - 2) purchase shares or participation share in authorized capitals of legal entities, which are a part of financial market infrastructure and (or) engaged in automation of activity of banks and entities, engaged in special kinds of banking operations;
  - 3) purchase shares of joint stock companies engaged in professional activity on the market of securities;
  - 4) purchase shares or participation share in authorized capitals of legal entities in the events, if shares (share participation) of these companies, accepted as pledge, become the property of the Bank in accordance with the Civil laws of the Republic of Kazakhstan (value of shares purchased by the Bank by means of transferring shares accepted earlier as pledge, to the Bank's property should not exceed twenty five percent of equity capital of the Bank, at the same time, pledge realization term is to be not longer than one year);
  - 5) carry out activity on property management and matters of insolvents within bankruptcy procedures;



- 6) carry out transactions with bonds of legal entities, performing activities on the territory of the Republic of Kazakhstan whose securities were listed “A” in the stock exchange, bonds of international financial organizations whose list is determined by authorized organ;
- 7) sell special software used for automation of activities of banks and organizations, carrying out special kinds of banking operations;
- 8) sell special literature on banking activity in any kind of data medium;
- 9) sell own property;
- 10) sell pledged property in the order fixed by current legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 11) consult on matters regarding the financial activity;
- 12) act for other persons on matters related to banking activity, and also persons holding mortgage and secured bonds;
- 13) organize advance training for specialists in the field of banking and financial activity;
- 14) sell insurance policies (through concluding insurance agreements) on behalf of insurance companies – residents of the Republic of Kazakhstan.

Value of purchased by the Bank shares or participation share in authorized capital of a legal entity is not to exceed ten percent of equity capital with the exception prescribed in point 4) of this article.

2. Having obtained a license of authorized body, the Bank is entitled to carry out the following operations:
  - 1) acceptance of deposits, opening and operating of bank accounts for legal entities;
  - 2) acceptance of deposits, opening and operating of bank accounts for individuals;
  - 3) opening and operating of correspondent accounts of banks and organizations, conducting certain kinds of banking operations;
  - 4) opening and operating of metal accounts for individuals and legal entities, which reflect physical quantity of affinated precious metals, belonging to this person;
  - 5) cash operations: services of acceptance of bank-notes and coins for the purpose of their change, exchange, recalculation, sorting, packing, keeping and further submission;
  - 6) transfer operations: execution of payment orders of legal entities and individuals on money transfer;
  - 7) discount operations: discount of bills and other promissory notes of legal entities and individuals and legal entities;
  - 8) loan operations: loans in monetary form under the terms of payment, urgency and recurrence;
  - 9) settlements by payment order of juridical and individuals, including bank-correspondents, on their bank accounts;

- 10) trust operations: money management, right to request under the mortgage loans and affinated metals in the interest and by order of trustee;
- 11) interbank clearing operations: collection, checking, sorting and confirmation of payments; their offset and identification of clear position of clearing participants of banks and organizations, performing certain kinds of banking operations;
- 12) safe keeping operations: keeping securities, issued in documentary form, documents and valuables of clients, including leasing of safe boxes, lockers, and rooms;
- 13) pawnshop operations: giving short-term loans on the security of easily sellable securities and movable property;
- 14) issue of payment cards;
- 15) collection of bank-notes, coins and valuables;
- 16) organization of the currency exchange operations;
- 17) take payment documents for collection (except promissory notes);
- 18) issuing of the checkbooks;
- 19) opening and confirmation of letter of credit and discharge of obligations for it;
- 20) issue of bank guarantees, providing execution in monetary form;
- 21) issue of bank vouchers and other commitments for third persons, providing execution in monetary form ;
- 22) purchasing, pawning, calculation, keeping and selling of affinated valuable metals (gold, silver, platinum, metals of platinum group) in bars, coins made of precious metals;
- 23) purchasing, pawning, calculation, keeping and selling of jewelry, containing valuable metals and precious stones;
- 24) operations with bills, collection of bills, rendering services on payment of bills by payer, and also payment of domiciled bills, accept of bills in intermediary order;
- 25) leasing activity;
- 26) issue of own securities (except for shares);
- 27) factoring operations: purchasing the rights to demand payment from the buyer of goods (works, services), accepting risk of non-payment;
- 28) forfeiting operation: payment of promissory notes of a buyer of goods (works, services) by means of buying a bill without turning to a seller.

3. Having received a license of authorized organ, the Bank is entitled to carry out the following kinds of the professional activity at the securities market:

- 1) broker activity – with the state securities of the Republic of Kazakhstan and other states who have a minimal required rating of the rating agency or without such in accordance with a

- decision of National Bank of the Republic of Kazakhstan, derived securities, whose base asset is foreign currency and (or) bonds, permitted to acquisition by two-tier banks in established order;
- 2) dealer activity - with the state securities and other states who have a minimal required rating of the rating agencies or without such in accordance with the decision of National Bank of Kazakhstan, and also derived securities with base asset – foreign currency and/or bonds, permitted to acquisition by two-tier banks in established order, as well as with other securities in events established by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
  - 3) investment portfolio management;
  - 4) custodial;

### **Article 9. Rights and Obligations of the Bank's Shareholders and Affiliates**

1. A shareholder of the Bank has the right to:
  - 1) participate in the Bank management in the order provided by legislation and the present Articles of Association;
  - 2) get dividends;
  - 3) receive information about the Bank's activity, be informed about financial reports of the Bank in order defined by the General meeting of Shareholders;
  - 4) get the extracts from the registrar or nominal holder, certifying his/her property rights to securities;
  - 5) offer the General meeting of shareholders of the Bank candidates for election to the Board of directors;
  - 6) bring decisions taken by the Bank's bodies to the Court;
  - 7) apply to the Bank with the written request about its activity and to get motivated responses within 30 days from the date the application was received by the Bank;
  - 8) the parts of property upon liquidation of the Bank;
  - 9) predominant purchase of shares or other securities of the Bank, converted to its shares in the order established by current legislation of the Republic of Kazakhstan.
2. A large shareholder has also the right to:
  - 1) assemble the special general meetings of the Bank's shareholders or bring a suit on calling of a meeting if such assemblage was denied by the Board of Directors;
  - 2) suggest to the Board of Directors inclusion additional points in agenda of the General meeting of shareholders in accordance with current legislation of the republic of Kazakhstan;
  - 3) request assemblage of the Board of Directors;

4) request an audit of the Bank by auditing company at the Bank's own expenses

3. Shareholders commit:

1) to pay shares;

2) to inform the register holder or nominal shareholder of the shares, belonging to this shareholder, about the change in data, necessary for conducting register of the Bank's shareholders within ten days;

3) not to disclose information about the Bank or its activity, which is a commercial, service or other secrecy, protected by laws.

4) to fulfill other duties in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan

4. A large shareholder, a legal entity, must submit annually a financial statement to the authorized body within ninety days after a financial year closure.

5. A large shareholder, an individual, within ninety days after a financial year closure must provide annually the authorized body with a statement including information of income and property as well as the following information but not limited to:

1) exerting of joint with other entities influence upon decisions taken by the Bank in accordance with a contract entered into among them or otherwise including description of powers delegation determining a possibility of such influence;

2) filling of positions in companies with description of its participation share in authorized capital (shares) of companies;

3) purchase of participation share in authorized capital (shares) of companies at the expense of obtained loans;

4) close relatives, husband and close relatives of husband (wife).

6. Bank holding company must provide the authorized body with the following information:

1) quarterly consolidated financial statement and explanatory note to it within forty five days following a reporting quarter;

2) consolidated and non-consolidated annual financial statement and explanatory note to it not certified by audit within ninety days following a reporting year;

7. No one person independently or jointly with other person (persons) can be a large shareholder of the Bank without consent of the authorized body. The order of giving of consent for obtaining of the status of large shareholder is stipulated by legal acts of the authorized body.

8. Persons expressly or by implication holding shares of the Bank or exerting influence upon decision taken by a shareholder of the Bank are obliged on demand of the authorized body to submit constituent documents and other information required for identification of large shareholders of the Bank and their financial condition.

Shareholder and officials must provide the Bank within \_\_\_\_\_ days from the moment of occurrence of affiliation with information in written regarding its affiliates.

9. The following are the affiliates of the Bank:

- 1) a large shareholder;
- 2) an individual near of kin (parent, brother, sister, son, daughter), married and relatives (brother, sister, parent, son or daughter of husband (wife)) of individual who is a large shareholder or official of the Bank;
- 3) an official of the Bank or legal entity specified in subparagraph 1), 4) – 9) of this paragraph;
- 4) a legal entity controlled by a person who is a large shareholder or official of the Bank;
- 5) a legal entity with respect to which a person, a large shareholder or official of the Bank, is a large shareholder or has a right for appropriate share in the ownership;
- 6) a legal entity with respect to which the Bank is a large shareholder or has a right for appropriate share in the ownership;
- 7) a legal entity which jointly with the Bank is under control of the third person;
- 8) a person connected with the Bank by a contract, in accordance with which he is entitled to approve decisions taken by the Bank;
- 9) a person independently or jointly with its affiliates who own, use, control ten and more percent of voting shares of the Bank or legal entities specified in subparagraph 1), 4) – 8) of this paragraph;
- 10) other person who is affiliate of the Bank in accordance with legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 10. Bodies of the Bank.**

Bodies of the Bank are:

- a) Supreme body – General meeting of Shareholders;
- b) Managing body – Board of Directors;
- c) Executive body – Governing body;

#### **Article 11. General Meeting of Shareholders**

1. General meeting of Shareholders is the supreme body of the Bank.
2. The following matters belong to exclusive competence of the General meeting of shareholders:
  - 1) introducing changes and amendments to the Articles of Association of the Bank or approval of its updated version;
  - 2) approval of the code of corporative management as well as amendments and additions to the code of corporative management
  - 3) voluntary reorganization and liquidation of the Bank;
  - 4) taking decision on a change of quantity of declared shares of the Bank or change of type of unplaced declared shares of the Bank;
  - 5) defining the quantity and term of office of the Counting Commission, electing its members and preterm dismissal from office of its authorities;
  - 6) defining the quantity and term of office of the Board of Directors, electing its members and preterm dismissal from office, and also defining the amount and terms of reward payment to members of the Board of Directors;
  - 7) approval of audit organization which will perform audit of the Bank;
  - 8) approval of the annual financial report;
  - 9) approval of the distribution order of net income of the Bank for reported annual year, taking decision on dividend payment under ordinary shares and approval of dividend amount for results of the year per one ordinary share of the Bank;
  - 10) taking decisions on non payment of dividends on ordinary and privileged shares of the Bank in the events provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan;
  - 11) taking decision on the participation of the Bank in creation or activity of other legal entities by means of transmission of a part or several parts of assets, constituting twenty-five and more percent of the total sum of the Bank's assets;
  - 12) defining the form by which the Bank informs the shareholders about the forthcoming calling of the General meeting of shareholders and making decision about placement of this information in mass media;
  - 13) approval of the methods defining the value of shares for their redemption by the Bank in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;
  - 14) approval of agenda of the General meeting of the shareholders;
  - 15) defining the order of providing information to shareholders about the activity of the Bank, including identification of mass media;
  - 16) introducing and termination of "the golden share"

17) other matters, on which decisions are referred by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Articles of Association to exclusive competence of the General meeting of shareholders.

Decisions on matters enumerated in points 1) – 4) of the this article are made by qualified majority of voting shares of the Bank represented on the meeting;

Decisions on other matters are made by simple majority of total number of voting shares of the Bank which participate in voting.

Matters of exclusive reference of the General meeting of shareholders can not be submitted for resolution of other bodies, authorities and the Bank employees, except for cases provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The General meeting of shareholders is entitled to cancel any decision other bodies of the Bank on subjects, referred to internal activity of the Bank.

3. The Annual General meeting of shareholders is called once a year and place of assemblage is a Governing Body settlement place.

Annual General meeting of shareholders must be conducted within 5 months after the end of financial year. In the event that audit of the Bank's activity can not be finished within the reporting period, this period is supposed to be prolonged up to three months.

The General meeting of shareholders is competent to take decisions on matters included on the agenda, if by the end of the registration of participants of the General meeting of shareholders the registered shareholders or their representatives included in the list of shareholders are registered who are entitled to take part and vote, possessing fifty and more per cent of voting shares of the Bank.

Recurrent General meeting of the shareholders, convoked instead of the failed one, is competent to consider issues on the agenda and take decisions on them if:

1) procedure of convocation of the first General meeting of shareholders is kept in the events that preceding convocation did not take place due to the absence of quorum;

2) by the end of registration for participation the shareholders (or their representatives) are registered possessing forty and more per cent of voting shares of the Bank including absentee voting of the shareholders

The General meetings of shareholders, except the annual one, are special. Special meeting of shareholders is convoked on the initiative of the Board of Directors, large shareholder.

Special General meeting of shareholders during the process of liquidation can be convoked, arranged and conducted by the liquidation commission.

A shareholder has the right to participate and vote at the General meeting of shareholders and vote on matters in question personally or via his representative. A representative of a shareholder acts on the basis of power of attorney, provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Authorization of agent for participation in the General meeting of shareholders is not requirement and voting on considering issues for person eligible to act without voting trust certificate on shareholder's behalf or represent his/her interests.

Members of the Board of Directors of the Bank can not act as a representative of a shareholder at the General meeting of shareholders.

4. A list of shareholders entitled to take part and vote at the General meeting of shareholders is made on the basis of the data from the register of the Bank's shareholders. The date in what a list is compiled can not be set before the date when decision about conduction of the General meeting of shareholders is taken.

Shareholders (holders of "golden share") are to be informed about forthcoming General meeting of shareholders not later than 30 days before the date of its holding, and in case of absentee or mixed voting – not later than forty-five days prior the General meeting of shareholders' convocation.

Notification on arrangement of the General meeting of shareholders must be published in mass media and (or) by sending written notification to shareholders (holders of "golden share").

Countdown of terms, established at this point, is made from the date of publication of announcement regarding conduction of the General meeting of shareholders in mass media or the date of sending to shareholders of written messages (holders of "golden share")

In case of publication of announcement regarding conduction of the General meeting of shareholders in mass media in the state and other languages the countdown of terms, established at this point, is made from the date of the last publication

Notification regarding conduction of the General meeting of shareholders of the Bank should contain the information prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan.

5. The agenda for the Annual General shareholders meeting is formed by the Board of Directors of the Bank and must contain the concrete list of issues submitted for discussion.

The large shareholder or the Board of directors can make amendments to the agenda of the General meeting of shareholders in the event that shareholders of the Bank are informed about these amendments not later than fifteen days prior to date of General meeting holding.

At the opening of the General meeting of shareholders, the Board of Directors has to report about received suggestions on the agenda change.

Approval of the agenda of the General meeting of shareholders is made by majority of votes from total number of voting shares of the Bank, submitted to the meeting.

The agenda of the General meeting of shareholders can not be changed and (or) amended by absentee voting during the decision taking by the General meeting of shareholders.



The General meeting of shareholders is not entitled to consider matters not included to the agenda and take decisions on them.

6. Materials, submitted to the shareholders, should contain the information necessary for taking decisions while voting.

Materials on management election of the Bank should contain the following information on nominated candidates:

- 1) Last name, first name, middle name (optional);
- 2) information about education;
- 3) information about workplace and positions held for the last three years;
- 4) other information, confirming qualification, experience of candidates.

Materials to be presented to shareholders while preparing for the Annual General shareholders meeting must contain:

- 1) annual financial report of the Bank;
- 2) an auditor's report to annual financial report;
- 3) suggestions of the Board of Directors on distribution order of net income of the Bank for elapsed financial year and dividend amount for one year per one ordinary share;
- 4) other documents at initiator of General meeting of shareholder's discretion

Materials on the agenda issues of the General meeting of shareholders should be ready for shareholder's examination not later than ten days before the date of meeting holding.

7. The registration of shareholders (or their representatives) is carried out before opening of the General shareholders meeting. A shareholder's representative must show a letter of attorney, confirming his power to vote and must be drawn up according to the requirements of the legislation. A shareholder (or shareholder's representative) not registered is not taken into account in determination of quorum and has no right to take part in the vote.

The General shareholders meeting is opened at an announced time under a quorum.

The General shareholders meeting can not be opened before the announced time, with the exception of case, when all shareholders or their representatives have already been registered and they do not object to change the time of opening of the General shareholders meeting.

The General shareholders meeting elects a chairman (presidium) and a secretary of the General shareholders meeting.

The General meeting of shareholders defines the voting form – open or secret (by ballots). . During voting on the question of election of a chairman (presidium) and a secretary of the General meeting of shareholders, each shareholder has one vote and a decision is taken by a simple majority of the

shareholders that are present at the meeting. The members of the Board of Directors of the Bank can not preside at the General shareholders meeting except for cases when all shareholders presented at the General shareholders meeting are members of the Board of Directors.

During the General meeting of shareholders, its chairman is entitled to submit a proposal to close the debate on issue involved and also on a change of voting form.

A chairman is not entitled to prevent from speech delivery of the persons who have a right to discuss the issues on the agenda except for the events when such speech delivery might lead to a breach of order of the General meeting of shareholders or when debates on this issue are closed.

The General meeting of shareholders has a right to decide on break of its work and prolongation of work term including transfer of certain issues considerations of the agenda of the General meeting of shareholders to the following day.

The General meeting of shareholders may be announced closed only after consideration of all subjects of the agenda and taking decisions on those subjects.

The secretary of the General shareholders meeting is responsible for completeness and credibility of information reflected in the minutes of the General shareholders meeting.

8. The voting at the General shareholders meeting is performed according to the principle “one share-one vote”, except for the cases:

- 1) limiting maximum quantity of votes on shares, given to one shareholder in the events, prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan;
- 2) cumulative voting when electing the members of the Board of Directors;
- 3) giving to each person a one vote under the procedure matters of holding of the General meeting of shareholders entitled to vote at the General meeting of shareholders.

If the voting at the General meeting of shareholders, conducted by secret ballots, ballot papers for that voting (hereinafter referred to as “secret ballots”) must be drawn up on each separate issue if there is a secret voting. At the same time ballots for secret voting should contain:

- 1) clear issue statement or its number on the agenda;
- 2) voting versions on issues by “placet”, “ against”, ” abstained”, or voting versions on each candidate for the Bank’s bodies
- 3) quantity of votes belonging to shareholder.

Secret ballots for voting are not signed by the shareholder except for cases when shareholder himself expressed his/her will to sign a ballot for making a request of shares redemption belonging to him/her as well in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Votes on those subjects under which voting procedure, prescribed in a voting ballot was kept in order along with marking the only one choice are taken into account while counting of votes on ballots for secret voting.

9. The decisions of the General shareholders meeting can be made by conducting the voting by correspondence. The voting by correspondence can be applied along with a voting by attendance of the shareholders that are present at the General shareholders meeting (mixed voting) or without conducting the General shareholders meeting.

In case of correspondence voting the voting papers for voting are circulated to persons that are inscribed in the list of shareholders.

The Bank does not have the right to send to certain shareholders voting ballots for having an influence on voting results at the General meeting of shareholders.

The voting paper must be sent to the recipient not later than 45 days prior to the date of such General shareholders meeting. Voting ballots for correspondence voting must be signed by shareholder – individual with information on documents, proving such a shareholder identity. Voting ballots for absentee voting of a shareholder - legal entity is to be signed by its director and certified by a stamp of such legal entity. Voting ballot without signature of shareholder - an individual or director - legal entity and also without a stamp of a legal entity is not valid.

Votes on those subjects under which voting procedure, prescribed in a voting ballot was kept in order along with marking the only one choice are taken into account while counting of votes on ballots for secret voting.

If the agenda of the General meeting of shareholders contains matters on electing the members of the Board of Directors, ballot for absentee voting must contain space for indicating the number of votes, received for each candidate.

If a shareholder having sent ballot for absentee voting earlier, arrived to participate and vote at the General meeting of shareholders where mixed voting is applied, his/her ballot is not counted during the defining the quorum of the General meeting of shareholders and counting of votes on issues of the agenda.

During the absentee voting, all the requirements under the laws of the Republic of Kazakhstan must be met.

10. The minutes of the General meeting of shareholders is drawn up and signed within three business days after the closing of the meeting.

Minutes of the General meeting of shareholders must be signed by:

1) a chairman (members' of presidium) and a secretary of the General meeting of shareholders;

2) members of the Counting commission;

3) shareholders holding ten or more percent of voting shares of the Bank and participating at the General meeting of shareholders.

In case of impossibility to sign the minutes by a person, obliged to, the minutes are signed by a representative on a basis of a power of attorney issued to him/her.

In case of disagreement of persons indicated in this passage, with a content of the minutes, this person can refuse to sign by giving the written explanation of refusal, which is attached to the minutes.

The minutes of the General meeting of shareholders are filed with the report on voting results, authorization for participation and voting at the General meeting of shareholders, and also signing the minutes and written explanations of refusal motivation to sign the minutes. Indicated documents must be kept by the Governing board and given to shareholders for familiarization at any time. At request of shareholder the certified extracts of the book of minutes are given out to them.

## **Article 12. Board of Directors of the Bank.**

1. The Board of Directors (hereinafter referred to as “the Board”) is the body of the Bank performing the general management of the Banks’ activity except for the questions, concerning the exclusive competence of the General shareholders meeting according to the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Articles of Association.

2. Only individual can be a member of the Board.

Members of the Board are elected from:

1) shareholders - individuals;

2) persons, suggested (recommended) for the election to the Board as representatives of shareholders’ interests;

3) other persons (with consideration of requirements mentioned above).

Elections of members of the Board take place by cumulative voting. A shareholder has a right to give his votes under the shares owned for one candidate or distribute the votes among few candidates for the Board. The candidates having collected the majority of votes are regarded as elected members of the Board. If two or more candidates for members of the Board collected equal amount of votes, additional voting is hold regarding these candidates.

An individual not being a shareholder of the Bank and not nominated (recommended) for election to the Board can be elected as a member of the Board of Directors. The amount of such people should not constitute more than fifty percent of the members of the Board of Directors.

Members of the Governing Board, except for a chairman, are not eligible for the election to the Board. A chairman of the Governing body can not be elected as a Chairman of the Board of Directors.

Number of the members of the Board should constitute minimum as three persons.

3. The following questions belong to the exclusive competence of the Board:

- 1) defining the priority directions of the Bank's activity;
- 2) taking the decisions about holding the annual and extraordinary general meetings of the Bank's shareholders;
- 3) taking the decision about placement (sale) of shares of the Bank including quantity of placed (sold) shares within the limits of quantity of declared shares, method and rate at their placement (sale);
- 4) taking the decision about share redemption of the Bank or other securities;
- 5) preliminary approval of the annual financial report of the Bank;
- 6) taking the decision about dividend payments under the ordinary shares and defining dividend amount per one ordinary share except for dividends payable for reporting financial year;
- 7) defining the terms of the bond issue and derived securities of the Bank;
- 8) defining the quantity, office term of the Governing Board, election of its Chairman and members, and also preterm expiration of office term;
- 9) defining the regulations of internal audit service, amount and terms of salary payments and awarding bonuses of the employees of the internal audit service
- 10) defining the amount of service payment of appraisers and audit organizations;
- 11) defining the order of using funds of reserved capital;
- 12) approving of internal documents of the Bank, regulating the order of Bank's activity (except for documents, adopted by the Governing Board for the Bank activity organizations)
- 13) taking the decisions about creating and shutting down the branches and representative offices of the Bank and approving the regulations on them;
- 14) taking decisions about Bank's participation in creation and activity of other organizations;
- 15) increase of the Bank liabilities at the rate, making ten or more percent of its equity capital;
- 16) choosing of the Bank registrar in case of recession of the contract with a previous registrar;
- 17) defining information about the Bank or its activity which may be a confidential and presents the commercial secrecy of the Bank;
- 18) taking decisions about making big deals and bargains which are the subject for the Bank's interest;

19) other matters foreseen by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the present Articles of Association and not considered to be exceptional competence of the General shareholders meeting.

The questions referred to the exceptional competence of the Board of Directors of the Bank can not be transferred for consideration of the Governing body of the Bank.

The Board of Directors is not entitled to take decisions on matters, which are referred to the competence of the Governing body as well as matters which contradict to the General meeting of shareholders' decisions.

4. Persons elected in the Board can be reelected unlimited times if it does not contradict to the legislation currently in force.

Office term of the Board of Directors is fixed by the General meeting of shareholders. Office term of the Board of Directors expires at the General meeting of shareholders assemblage at which new election of the Board is held.

The General meeting of shareholders has a right to suspend the authorities of all or certain members of the Board of Directors.

Preterm suspension of the office term of the Board of Directors on his/her initiative is conducted on the basis of written notification of the Board of Directors. Authorities of such member of the Board of Directors are suspended on receiving such notification by the Board of Directors.

In case of preterm suspension of the authority of the Board of Directors' member election of the new member of the Board of Directors is conducted by the cumulative voting, presented at the General meeting of shareholders, at the same time authorities of again elected member of the Board of Directors expire concurrently with expiration of the office term of the Board of Directors itself.

5. A chairman of the Board of Directors is elected among its members by the simple majority of votes from the total number of members of the Board of Directors by secret voting. The Board of Directors has a right to reelect a chairman.

A chairman of the Board of Directors organizes the work of the Board of Directors, leads its meetings as well as performs other responsibilities, defined by this article. In case of absence of the chairman of the Board of Directors, his/her functions are carried out by one of the members of the Board of Directors under the decision of the Board of Directors.

6 Meeting of the Board of Directors can be called upon a chairman's initiative or the Governing Board's request:

1) any member of the Board of Directors

2) audit organization, performing audit of the Bank

3) large shareholder

Request on calling the meeting of the Board of Directors is made to a chairman of the Board of Directors by means of sending corresponding written notification which contains proposed agenda of the General meeting of shareholders.

If the call of the General meeting of shareholders is refused, initiator has a right to appeal with such demand to the Governing body, and the latter is obliged to call the General meeting of shareholders.

The meeting of the Board of Directors must be called by a chairman of the Board of Directors or the Governing Board not later than ten days from the day of receiving request on the call. Meeting of the Board of Directors is conducted with obligatory invitation of a person who made a written demand.

Written notifications on the assemblage of the Board of Directors with documents attached on the agenda issues must be sent to the members of the Board of Directors and holders and the “golden share” not later than three days prior to the date of holding the meeting. Notification on General shareholder’s meeting holding must contain information on a date, time and place of meeting holding as well as the agenda.

A member of the Board of Directors undertakes to notify in advance the governing Board about impossibility of his/her participation at the meeting of the Board of Directors.

The quorum for the Board meeting has to be not less than half of the number of members of the Board of Directors.

In case, if the total number of members of the Board is not enough for quorum, The Board of Directors is obliged to call the special General shareholders meeting for electing a new members of the Board of Directors. The rest of the members of the Board are entitled to take decision only on a call of such special General meeting of the shareholders.

7. Each member of the Board of Directors has one vote. Decisions of the Board of Directors are made by simple majority of members of the Board of Directors, present at the meeting. At equal number of votes, the vote of a chairman or a person, presiding over the meeting of the Board of Directors is deciding.

The Board of Directors has a right to take decision on call of its closed session in which only the member of the Board can participate.

The Board of Directors is entitled to take decisions in the form of absentee ballot on issues presented for consideration of the Board of Director. A decision in the form of absentee ballots acknowledged as taken in case of a quorum presence in obtained in due time voting papers. A decision of formal meeting of the Board of Directors must be executed in written and signed by the secretary and Chairman of the Board of Directors. Within twenty days from the moment of execution of a decision

it should be sent to members of the Board of Directors with attached voting papers on the ground which a decision was taken upon.

The decisions of the Board of Directors made at its session are laid out in the minutes which have to be drawn up and signed by a person, presiding over the session and a secretary of the Board of Directors within three days from the meeting and contain:

- 1) full name and place of the Governing Board residency;
- 2) date, time and place of holding the meeting;
- 3) information on persons, participating at the meeting;
- 4) the agenda;
- 5) issues submitted for the voting and results of the voting;
- 6) decisions made;
- 7) other information under the decisions of the Board of Directors.

The minutes of the meeting of the Board of Directors and decisions of the Board of Directors taken in the form of absentee ballot are kept in archives of the Bank.

A secretary of the Board of Directors under the request of the member of the Board of Directors is obliged to give the minutes of meeting and decisions taken in the form of absentee ballot and(or) present extracts from the minutes and decisions certified by the signature of authorized employee of the Bank and stamp of the Bank.

### **Article 13. Governing Body of the Bank.**

1. The Governing body of the Bank (hereinafter referred to as the Governing body) is an executive body of the Bank, performing the supervision of the current activity of the Bank. The Governing body is entitled to take decisions on any matter relating to the activity of the Bank, not referred by the current laws of the Republic of Kazakhstan and this Articles of Association to the competence of other bodies and officials of the Bank. The Governing body is obliged to take decisions of the General shareholder's meeting and the Board of Directors. The Bank has a right to dispute the validity of the deal made by the Governing body with the Bank limits violation, if proves that at a contract conclusion the parties have known about these limits.

2. The Governing body consists of not less than 2 persons including Chairman of the Governing body, his Deputy (Deputies) and (or) other members of the Governing body elected by the Board of the Directors for the period of 3 years. Shareholders and employees of the Bank who are not the shareholders of the Bank can be elected as members of the Governing body. The member of the Governing body can work at other institutions only with the Board of Directors agreement.



Functions, rights and liabilities of the Governing member are defined by the laws of the Republic of Kazakhstan, this Articles of Association as well as individual labor contract, concluded by the aforesaid member and the Bank. Individual labor contract concluded with a Chairman of the Governing Body is signed by a chairman of the Board of Directors on behalf of the Bank or by a person authorized by the General shareholders meeting or Board of Directors. Individual labor contract with other members of the Governing body is signed by the Chairman of the Governing body.

3. The meetings of the Governing body are conducted in case of need on days defined by the Governing body but not less than once in a quarter under the chairmanship of the Chairman of the Governing body and in case of his absence by one of his Deputies. The meeting of the Governing body has a right to take decisions if not less than 50 per cent of its members are present at the meeting. At the meeting of the Governing body the minutes is kept and signed by all members. The decisions of the Governing body are made by the majority of votes of total number of members present at the meeting. In case of equality of votes the chairman has a right of a casting vote. The chairman of the Board, chairman of the Governing body and shareholders of the Bank have a right to submit questions for consideration of the Governing body.

4. The chairman of the Governing body is elected by the Board and has the following powers:

- 1) to organize execution of the decisions of the General shareholders meeting;
- 2) to act without a letter of attorney on behalf of the Bank in relations with third persons;
- 3) to issue letters of attorney to represent the bank with third persons;
- 4) to hire, transfer and dismiss the Bank employees (except for cases established by the laws of the Republic of Kazakhstan), take measures for incentive and impose disciplinary punishment, define the system of labor payment and bonuses in accordance with the internal regulations of the Bank, determine the rates of bonuses to salary except for the employees-members of the Governing body;
- 5) to place the responsibility upon one member of the Governing board in case of his/her absence;
- 6) to distribute responsibilities as well as area of responsibility among members of the Governing body;
- 7) to perform other responsibilities under this Articles of Association and decisions of the General shareholders meeting or the Board.

#### **Article 14. Financial Report and Audit of the Bank.**

1. Financial (operating) year of the Bank starts on January, 1<sup>st</sup> and ends on December, 31<sup>st</sup>.
2. The financial report of the Bank includes a balance sheet of the bank, income and expenses statement, cash flow statement and other statements in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan. The procedure of accounting and drawing up of financial statement of Bank are determined by legislation of the Republic of Kazakhstan.
3. Annually the Governing body of the Bank presents the annual financial report for the year, audit of which was carried out in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, for its discussion and approval. Aside from financial statement the Governing body shall provide the General meeting with an auditors' report. Annual financial report of the Bank is subject to preliminary approval by the Board of Directors not later than thirty days prior to the date of annual General meeting of shareholders. The final approval of the annual financial report of the Bank is done at the Annual General shareholders meeting.
4. List and forms conforming to international standards as well as terms and order of submission of financial statement including financial statement on a consolidated basis are established by the National Bank of the Republic of Kazakhstan as agreed with the authorized body. The Bank shall record transactions and events in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan. Policy of accounting of the Bank is determined by the Board of Directors.
5. List, forms, terms and order of submission of financial statement including financial statement on a consolidated basis (with the exception of financial and statistical statements) are established by the authorized body.
6. The Bank shall publish annual report including the annual balance sheet, income and expenses statement under forms and on terms established by the National Bank of the Republic of Kazakhstan as agreed with the authorized body, after confirmation by audit company (auditor), meeting requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan, authenticity of information contained and approval of the annual balance sheet, income and expenses statement by the annual General meeting of shareholders.

The bank shall quarterly publish balance sheet, income and expenses statement under forms and on terms established by the National Bank of the Republic of Kazakhstan as agreed with the authorized body, without auditors' confirmation.
7. The Bank is obliged to carry out audit of annual financial statement.
8. Audit of the Bank can be carried out on the initiative of the Board of Directors, Governing body at the expense of the Bank or on demand of large shareholder at his expense. In this regard large shareholder is entitled independently to choose audit company. In case of

carrying out of audit by demand of large shareholder the Bank is obliged to submit all required information (materials) requested by audit company.

If the Governing body avoids audit of the Bank audit can be appointed by court decision under claim of any interested person.

9. Audit of accounting and statement, source documents and other information of the Bank's activity can be carried out by auditor company (auditor) authorized for carrying out of audit in accordance with and conforming to requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 15. Personnel of the Bank.**

1. By independently taking into account the requirements of current legislation the Bank settles the issues of personnel selection for its activity, defines the forms of organization, payment and material motivation of labor, rate of wage and salary, additional payments, bonuses and payments to the employees, duration of a working day and a working week, a size and order of giving annually paid or other vacations.
2. Matters of employees' social protection are solved in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 16. Ceasing of the Bank's Activity.**

1. Ceasing of the Bank's activity is done by the way of reorganization (merging, joining, division, isolation, transformation) or liquidation (voluntary and forced).
2. Reorganization and liquidation of the bank is done in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 17. Changes to the Articles of Association.**

All changes and additions to this Articles of Association, including those requiring the re-registration in authorized state bodies are subject to an obligatory prior agreement with the National Bank of the Republic of Kazakhstan.

#### **Article 20. Final conditions.**

All questions not settled by the norms of the present Articles of Association are regulated by the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

Authorized by the General meeting of shareholders  
to sign the Articles of Association of JSC Alliance Bank.

**Chairman of the Board**

**Yertayev Zh.Zh.**