

«СОГЛАСОВАНО»
с Комитетом по контролю и
надзору финансового рынка
и финансовых организаций
Национального Банка
Республики Казахстан.
Заместитель



[Handwritten signature]
_____ 07/09/2011 года

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АТФБАНК»**

УТВЕРЖДЕН
Высочередным Общим
собранием Акционеров
АО «АТФБанк»
06/09 сентября 2011 года
протокол № 2 (55)

г. Алматы

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «АТФБанк», именуемое в дальнейшем «Банк», (дата первичной государственной регистрации – 03 ноября 1995 г.) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.2. Полное и сокращенное наименования Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском (государственном) языке:	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
На русском (официальном) языке:	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке:	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

1.3. Банк – акционерное общество, которое является юридическим лицом с момента государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс, действует на основе хозяйственного расчета и самофинансирования. Форма собственности - частная.

Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

Банк вправе на основании решения Совета директоров Банка без согласия уполномоченного органа по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган по контролю) открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему законодательством Республики Казахстан, вправе создать, приобрести дочернюю организацию, соответствующее участие в уставном капитале организаций при наличии разрешения уполномоченного органа по контролю.

1.4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

1.5. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан и руководствуется Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

- 1.6. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания).
- 1.7. Место нахождения исполнительного органа (которым является Правление Банка): Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 100.
- 1.8. Банк является членом Банковской Группы UniCredit (далее – «Группа»). В соответствии с применимыми законодательными актами Республики Казахстан, Банк, как член Группы, подчиняется процедурам и решениям, принятым UniCredit Bank Austria AG, действующим в качестве холдинговой компании (далее – «Холдинговая компания»).

Холдинговая компания контролирует надлежащее выполнение и соблюдение правил и распоряжений, изданных UniCredit S.p.A. (далее – «Материнская компания» и «Руководящие принципы Материнской компании»), Банком и любой другой его подконтрольной компанией.

Руководящие принципы Материнской компании – это правила, определяющие порядок прозрачного управления, организационную модель и внутреннюю административную ответственность в ключевых процессах Группы, изданные в рамках полномочий Материнской компании по контролю и координации Группы в соответствии с инструкциями, выпущенными Банком Италии, в целях поддержания стабильности Группы.

В соответствии с применимыми законодательными актами Республики Казахстан, Банк представляет Холдинговой компании и в пределах, требуемых юридическими и регулируемыми обязательствами, непосредственно Материнской компании все сведения и всю информацию в отношении своей деятельности, при условии, что это не противоречит и не нарушает применимое законодательство Республики Казахстан.

II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.
- 2.2. Основными целями деятельности Банка являются:
 - 1) содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей, оздоровлению финансового состояния предприятий, организаций и учреждений;
 - 2) получение доходов и их использование в интересах акционеров;
 - 3) обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов;
 - 4) обеспечение задач по защите жизни, здоровья своих работников; информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну; собственного имущества Банка, в том числе при его транспортировке.
- 2.3. Для достижения указанных целей Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа по контролю на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте, выполняет следующие банковские

и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан:

- 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 банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 15) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 16) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 18) осуществление лизинговой деятельности;
- 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 23) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

В случаях, установленных законами Республики Казахстан, для обращения в уполномоченный орган по контролю за выдачей некоторых видов лицензий на

проведение банковских и иных операций, Банк должен предварительно получить соответствующее заключение Национального Банка Республики Казахстан.

- 2.4. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
- 1) брокерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа по регулированию финансового рынка (далее – уполномоченный орган по регулированию), производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом по регулированию;
 - 2) дилерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа по регулированию, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
 - 3) кастодиальную;
 - 4) трансфер – агентскую.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом по контролю.

- 2.5. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами осуществляются на основании договоров. Банк участвует в системе обязательного гарантирования депозитов.

- 2.6. Банк вправе:
- 1) требовать от организаций, получающих банковский займ, предоставление финансовой отчетности и документов, подтверждающих их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных банковских займов;
 - 2) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием банковских займов;
 - 3) прекращать дальнейшую выдачу банковского займа, требовать досрочного погашения выданных сумм банковского займа при нарушении обязательств, предусмотренных договором банковского займа, при выявлении случаев недостоверности финансовой отчетности;
 - 4) обращаться с иском в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
 - 5) на основе договоров с клиентами устанавливать ставки вознаграждения за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

- 2.7. Банк вправе создавать в своей структуре подразделение по безопасности, использующее электронно-программные или иные технические средства в соответствии с законодательством Республики Казахстан, для защиты жизни и здоровья работников и собственности Банка, в том числе при её транспортировке.

III. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

- 3.1. Имущество Банка состоит из Уставного капитала, резервного капитала, прочих резервов, нераспределенного чистого дохода, основных и оборотных средств, стоимость которых отражается в балансе Банка.
- 3.2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.
- 3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:
 - 1) уставный капитал Банка;
 - 2) доходы, полученные от деятельности Банка;
 - 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.
- 3.4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.
- 3.5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество, предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).
- 3.6. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.
- 3.7. Банк вправе выпускать производные ценные бумаги, опционы и конвертируемые ценные бумаги в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан.
- 3.8. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Количество привилегированных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.
- 3.9. Акции выпускаются в бездокументарной форме.
- 3.10. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.
- 3.11. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав.
- 3.12. Банк вправе выпускать иные ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- 3.13. Одна простая акция дает право одного голоса.
- 3.14. Акции оплачиваются деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 3.15. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 3.16. Банк формирует резервный капитал за счет чистого дохода, до выплаты дивидендов по простым акциям, не ниже размера, установленного уполномоченным органом по регулированию.

- 3.17. Резервный капитал Банка создается путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер отчислений устанавливается Общим собранием акционеров Банка.
- 3.18. В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера установленного законодательством Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Резервный капитал используется для покрытия возможных убытков связанных с осуществлением банковской деятельности. Решение об использовании Резервного капитала принимается Советом директоров Банка.
- 3.19. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционеров по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.
- 3.20. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров.
- 3.21. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:
- 1) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
 - 2) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 3) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
 - 4) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.
- 3.22. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.
- 3.23. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа и должно быть опубликовано в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда».
- 3.24. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.
- 3.25. Выкуп размещенных акций должен быть произведен Банком по требованию акционера Банка, которое может быть предъявлено им в случаях:
- 1) принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в Общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против принятия указанного решения);
 - 2) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

- 3) принятия Общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);
- 4) принятия Общим собранием акционеров решения о делистинге акций Банка (если акционер не участвовал в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);
- 5) принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка.

Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционера осуществляется в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием акционеров.

- 3.26. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров или Советом директоров предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

В течение тридцати дней со дня получения указанного заявления Банк обязан выкупить акции у данного акционера.

- 3.27. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

- 3.28. Количество выкупаемых Банком размещенных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать десять процентов от размера его собственного капитала:

- 1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату принятия одного из указанных в пункте 3.25 настоящего Устава решений Общим собранием акционеров;
- 2) при выкупе размещенных акций по инициативе Банка - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций Банка.

- 3.29. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на Общем собрании акционеров.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 4.1. Акционеры имеют право:
- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» 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 Банка или настоящим Уставом;
 - 4) получать выписки от регистратора Банка 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 календарных 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 10) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврата Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате заключения (предложения к заключению) крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 4.2. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном Уставом Банка, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- Количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.
- 4.3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, если:
- 4.3.1. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего числа количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.
 - 4.3.2. Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - 4.3.3. Дивиденды по привилегированной акции не выплачены в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для их выплаты.
- 4.4. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.
- 4.5. Присутствие без приглашения на Общем собрании акционеров иных лиц (кроме работников Банка, а также представителей уполномоченного органа) не допускается.
- 4.6. Крупный акционер также имеет право:
- 1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
 - 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
- 4.7. Акционер Банка обязан:
- 1) оплатить акции;
 - 2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, о любом изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
 - 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;
 - 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 4.8. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 4.7. настоящего Устава.
- 4.9. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 4.1. и 4.6. настоящего Устава.

V. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

- 5.1. Чистый доход, остающийся в собственности Банка после уплаты в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан налоговых и иных обязательных отчислений, используется для создания фондов Банка, формирования резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 5.2. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается Общим собранием акционеров.
- 5.3. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, при условии обязательного опубликования данного решения в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.
- 5.4. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:
- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
 - 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
 - 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
 - 4) дату начала выплаты дивидендов;
 - 5) порядок и форму выплаты дивидендов.
- 5.5. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Банка. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

- 5.6. Другие вопросы, касающиеся выплаты дивидендов по акциям Банка, регулируются внутренними документами Банка.
- 5.7. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.
- 5.8. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.
- Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.
- 5.9. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.
- 5.10. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
- При условии, что договором о продаже акций или любом ином отчуждении права собственности по акциям, имеющих непоплаченные дивиденды, не предусмотрено иное, любое отчуждение акций с невыплаченными дивидендами осуществляется совместно с отчуждением новому собственнику акций права на получение указанных дивидендов.
- 5.11. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка.
- 5.12. Банк формирует резервы (провизии) против сомнительных и безнадежных активов для покрытия убытков от банковской деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 5.13. Для формирования резервов (провизий) Банк осуществляет классификацию активов и условных обязательств, выделяя сомнительные и безнадежные требования в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом по регулированию.
- 5.14. Банк в целях обеспечения финансовой устойчивости, защиты интересов депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, соблюдает установленные уполномоченным органом по регулированию пруденциальные нормативы и иные обязательные нормы и лимиты, включая норматив минимальных резервных требований (утверждаемый Национальным Банком Республики Казахстан), провизии против сомнительных и безнадежных активов.

VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

- 6.1. Органами Банка являются:
- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
 - 2) орган управления – Совет директоров Банка;
 - 3) исполнительный орган – Правление Банка;
 - 4) коллегиальный контрольный орган – Комитет по внутреннему контролю.

Комитет по внутреннему контролю создается Советом директоров и ему подотчетен.

6.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными.

6.2.1. На ежегодном Общем собрании акционеров:

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

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

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан.

6.2.2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено по месту нахождения Правления в течение периода времени, установленного законодательством Республики Казахстан, и в зависимости от требования по предоставлению годовой финансовой отчетности в уполномоченный орган по контролю.

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

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

6.2.5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением Банка;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров Банка;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

6.2.6. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

6.2.7. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее, чем за 45 (сорок пять)

календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», либо направлено акционерам.

- 6.2.8. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения его акций с акциями других акционеров при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.
- 6.2.9. Извещение акционерам о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
 - 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.
- 6.2.10. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где должно было пройти несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.
- 6.2.11. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников для участия в Общем собрании акционеров 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.
- 6.2.12. 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, оформленную в соответствии с требованиями законодательства 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 органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

В случае если в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предусмотрено получение согласия на приобретение статуса крупного участника либо иного статуса акционером, владеющим, пользующимся, распоряжающимся акциями в размере десяти и более процентов от общего количества размещенных (голосующих) акций Банка, то представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций Банка, вправе голосовать на Общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций Банка и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет менее десяти процентов акций Банка, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу Общего собрания акционеров.

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

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.

- 6.2.13. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.
- 6.2.14. Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря Общего собрания акционеров.
- 6.2.15. 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.
- 6.2.16. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.
- 6.2.17. 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.
- 6.2.18. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

- 6.2.19. 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 на следующий день.
- 6.2.20. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
- 6.2.21. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.
- 6.2.22. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.2.23. 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.
- 6.2.24. 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.
- 6.2.25. 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 6.2.26. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.
- 6.2.27. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, секретарь Общего собрания обязан внести в протокол соответствующую запись.
- 6.2.28. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

6.2.29. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

6.2.30. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней после закрытия собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) Председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы в отношении избрания Совета директоров Банка (избрания новых членов Совета директоров), то в протоколе Общего собрания акционеров указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов Совета директоров является независимым директором.

6.2.31. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности либо лицом, имеющим в соответствии с законодательством Республики Казахстан или на основе договора право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

6.2.32. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п. 6.2.31. настоящего Устава, с содержанием протокола, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

6.2.33. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании акционеров, а также на подписание протокола, и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.

6.2.34. Документы, указанные в п. 6.2.33. настоящего Устава, должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое

время. По письменному требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

6.2.35. 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, если принятие такого кодекса предусмотрено Уставом Банка;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) 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;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации - газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»;
- 15) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;

- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 6.2.36. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 6.2.35. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- 6.2.37. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка не установлено иное.
- 6.2.38. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.
- 6.2.39. Общее собрание акционеров не вправе отменять какие-либо решения иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 6.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
 - 6.3.1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
 - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также осуществление общего контроля за управлением;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) утверждение финансового плана (бюджета) Банка на текущий год;
 - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 8) утверждение Правил об общих условиях проведения операций и внутренних правил Банка, Правил о внутренней кредитной политике;
 - 9) определение количественного состава Правления, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Правлении;
 - 10) предварительное согласие на назначение или освобождение с должности Главного исполнительного директора (СЕО) и Главного директора по операционной деятельности (СОО);
 - 11) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
 - 12) определение количественного состава, срока полномочий Комитета по внутреннему контролю, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размера и условий оплаты труда и

премирования (выплаты вознаграждений) членам Комитета по внутреннему контролю, а также утверждение Положения о Комитете по внутреннему контролю;

- 13) назначение Председателя и членов комитетов Совета директоров, и утверждение Положений о таких комитетах;
- 14) определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего контроля и аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего контроля и аудита, размера и условий оплаты труда и премирования его работников, а также утверждение Положения о Департаменте внутреннего контроля и аудита;
- 15) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 17) с учетом Руководящих принципов Материнской компании, утверждение основных правил, политик (принципов) и иных обязательных к принятию внутренних документов, регулирующих деятельность Банка (за исключением внутренних правил, принимаемых исключительно Правлением в целях организации внутренней деятельности), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;
- 19) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 20) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров юридического лица, десять или более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 21) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 22) одобрение следующих сделок, за исключением сделок, связанных с осуществлением банковской деятельности Банка, которые:
 - а) связаны с покупкой, продажей, арендой, залогом или любой иной передачей недвижимости Банка или
 - б) заключены на срок равный или превышающий 1 (один) год, или
 - в) связаны с любой категорией инвестиций, при условии, что полная стоимость таких сделок, или цепи связанных сделок, превышает 1 000 000 (один миллион) евро или эквивалент в официальной валюте Республики Казахстан или любой другой применимой валюте;
- 23) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 24) определение информации о Банке или его деятельности в качестве информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

- 25) принятие решения о заключении крупных сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 26) рассмотрение отчетов Правления Банка о деятельности Банка;
- 27) принятие к сведению текущих и годовых отчетов Комитета по внутреннему контролю, Департамента внутреннего контроля и аудита;
- 28) осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешней аудиторской организацией, Комитетом по внутреннему контролю и Департаментом внутреннего контроля и аудита;
- 29) принятие, при наличии соответствующих оснований, согласно банковскому законодательству Республики Казахстан, инициативного решения о реструктуризации Банка;
- 30) осуществление контроля за соблюдением Руководящих принципов Материнской компании;
- 31) назначение руководителя подразделения комплаенс-контроля.

6.3.2. Совет директоров контролирует создание и обеспечивает функционирование в Банке эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию. В отношении вышеуказанного, Совет директоров Банка должен:

- 1) отслеживать и по возможности устранять потенциальную заинтересованность на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление сделками, в которых имеется заинтересованность;
- 2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

6.3.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка. Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров, а также избрание членов Комитета по внутреннему контролю, осуществляется квалифицированным большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании.

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

6.3.5. Совет директоров Банка устанавливает лимит полномочий по вопросам кредитования на одного заемщика/группу аффилированных компаний, в рамках которого уполномоченный орган Банка вправе принимать решения без участия членов Совета директоров Банка.

6.3.6. Количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров. 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 акционера;

3) других лиц (с учетом ограничений, установленных пунктом 6.3.8. настоящего Устава).

6.3.7. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

6.3.8. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка 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.

6.3.9. 1) Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее заключении. Если количество членов Совета директоров, не заинтересованных в заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, является четным, решение о заключении следующих видов сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, будет считаться принятым в случае, если в пользу такого заключения голосуют не менее пятидесяти процентов членов Совета директоров, не заинтересованных в заключении такой сделки:

- валютные операции, означающие покупку и продажу иностранной валюты на рынке наличного товара;
- операции валютного свопа, означающие одновременную покупку и продажу одинаковых сумм одной валюты на другую с двумя различными датами валютирования;
- экспортные/импортные подтвержденные документарные аккредитивы, банковские гарантии, документарные инкассо, подтверждение аккредитивов Банком;
- открытие Банком корреспондентских счетов Ностро в банках Группы, и открытие банками Группы корреспондентских счетов Лоро в Банке;
- получение и предоставление финансовых средств в форме депозитов и кредитов;
- купля-продажа облигаций.

2) Настоящим Уставом, в соответствии и на основании пункта 4 статьи 73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», определен иной порядок заключения отдельных видов сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а именно – следующих сделок с аффилированными лицами:

- валютные операции, означающие покупку и продажу иностранной валюты на рынке наличного товара;
- операции валютного свопа, означающие одновременную покупку и продажу одинаковых сумм одной валюты на другую с двумя различными датами валютирования;

- экспортные/импортные подтвержденные документарные аккредитивы, банковские гарантии, документарные инкассо, подтверждение аккредитивов Банком;
- открытие Банком корреспондентских счетов Ностро в банках Группы и открытие банками Группы корреспондентских счетов Лоро в Банке;
- получение и предоставление финансовых средств в форме депозитов и кредитов;
- купля-продажа облигаций.

3) Иной порядок заключения отдельных видов сделок, перечисленных в подпункте 2) пункта 6.3.9. настоящего Устава заключается в следующем: Совет директоров предварительно утверждает типовые формы договоров и (или) общие условия заключения таких сделок, включая предельные суммы, в рамках которых может быть заключена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность. В последующем, Совет директоров на своем заседании, ближайшем после даты заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, но не позже чем через два месяца после ее заключения, ратифицирует сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, в рамках общих условий заключения сделки и (или) типовой формы договора, утвержденных Советом директоров Банка.

- 6.3.10. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 6.3.11. Количественный состав Совета директоров должен состоять из не менее шести (6) и не более (9) девяти членов. Независимые директора должны составлять не менее одной трети членов Совета директоров Банка.
- 6.3.12. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 6.3.13. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 6.3.14. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.
- 6.3.15. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.
- 6.3.16. В случае прекращения полномочий члена Совета директоров по собственной инициативе, он должен направить письменное уведомление об этом в Совет директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.
- 6.3.17. 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.
- 6.3.18. Председатель и Заместитель Председателя Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета

директоров открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя и Заместителя Председателя.

- 6.3.19. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, председательствует на его заседаниях, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.
- 6.3.20. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет Заместитель Председателя, в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 6.3.21. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:
 - 1) любого члена Совета директоров;
 - 2) Департамента внутреннего контроля и аудита;
 - 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка,;
 - 4) крупного акционера.
- 6.3.22. Заседание Совета директоров может проводиться в любое время по необходимости, но не менее четырех раз в год.
- 6.3.23. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.
- 6.3.24. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания Совета директоров инициатор вправе предъявить вышеуказанное требование в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.
- 6.3.25. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания Совета директоров. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, требующего созыв заседания.
- 6.3.26. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
- 6.3.27. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет простое большинство от общего числа членов Совета директоров.
- 6.3.28. 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.
- 6.3.29. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

- 6.3.30. Совет директоров вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.
- 6.3.31. Заседания Совета директоров могут проходить как в зарегистрированном офисе Банка, так и в любом другом месте на территории Республики Казахстан либо за его пределами. Любой член Совета директоров может уполномочить другого члена Совета директоров представлять его на заседании Совета директоров и осуществлять права отсутствующего члена Совета директоров, включая право голоса. Член Совета директоров, представленный через письменную доверенность считается присутствующим на заседании.
- 6.3.32. Заседания Совета директоров также могут проходить посредством видеоконференции, где все члены Совета директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе заседания.
- 6.3.33. При согласии всех членов Совета директоров, Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
- 6.3.34. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров. Выборочная рассылка (раздача) бюллетеней для голосования отдельным членам Совета директоров, в том числе в целях оказания влияния на результаты голосования на Совете директоров, не допускается.
- 6.3.35. Материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров предоставляются членам Совета директоров не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания Совета директоров.
- 6.3.36. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров;
 - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 4) дату проведения заседания Совета директоров;
 - 5) повестку дня;
 - 6) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 7) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
 - 8) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
- 6.3.37. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан каждым членом Совета директоров.
- 6.3.38. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.
- В течение 20 (двадцати) дней с даты оформления решения, оно должно быть доставлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
- 6.3.39. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке или на заседании, проведенном посредством

видеоконференции, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение 3 (трех) дней со дня проведения заседания и должен содержать:

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

6.3.40. Член Совета директоров, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

6.3.41. Совет директоров создает Аудиторский комитет и, вправе создать любой другой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является, по мнению Совета директоров, допустимым согласно законодательству Республики Казахстан. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и, в требуемых законодательством Республики Казахстан пределах, экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в соответствующем комитете. Председатель Правления Банка не может быть Председателем комитета Совета директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.

6.3.42. Члены Совета директоров должны относиться ко всем акционерам справедливо и принимать свои решения в интересах Банка.

6.4. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, принимает решения по обеспечению текущей деятельности Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

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

6.4.2. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

6.4.3. Совет директоров определяет количество членов Правления Банка (наименьшее количество равно 3 (трем), а наибольшее – 8 (восьми)), избирает Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления, и принимает решения о сроке полномочий членов Правления, а также о досрочном прекращении их полномочий.

6.4.4. При наличии предварительного согласия Совета директоров, Правление назначает и освобождает с должности Главного исполнительного директора

(СЕО) и Главного директора по операционной деятельности (СОО). Главным исполнительным директором может быть назначен только Председатель Правления, Главным директором по операционной деятельности может быть назначен только заместитель Председателя Правления. Распределение отдельных обязанностей между Главным исполнительным директором и Главным директором по операционной деятельности регулируется Положением о Правлении.

- 6.4.5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.
- 6.4.6. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым между членом Правления и Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.
- 6.4.7. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.
- 6.4.8. Любые вопросы, связанные с обеспечением деятельности Банка, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания или Совета директоров, относятся к компетенции Правления:
 - 1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, подготовка в связи с этим необходимых документов, организация выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
 - 2) рассмотрение вопросов организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, защиты интересов клиентов, и других вопросов, связанных с операциями (сделками) Банка;
 - 3) решение вопросов руководства деятельностью Банка;
 - 4) установление системы и условий оплаты труда в Банке, его филиалах и представительствах;
 - 5) решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка, его филиалов и представительств;
 - 6) рассмотрение годового отчета Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Руководящими принципами Материнской компании;
 - 7) утверждение внутренних правил и иных документов Банка, определение его организационно-функциональной структуры, задач, функций и полномочий подразделений Банка, его филиалов и представительств; формирование соответствующих комитетов Правления, а также утверждение Положений о них, типовых должностных инструкций работников Банка;

- 8) рассмотрение решений тендерной комиссии Банка и утверждение сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
 - 9) рассмотрение ежегодных отчетов подразделения комплаенс-контроля об эффективности управления комплаенс-риском и представление Совету директоров предложений по принятию необходимых мер;
 - 10) принятие решений о приобретении Банком менее десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
 - 11) назначение руководителей подразделения по управлению стратегическими рисками;
 - 12) рассмотрение иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.
- 6.4.9. В рамках требований к адекватности систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, Правление внедряет и соблюдает требования к системам по управлению рисками и внутреннего контроля в Банке, в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию.
- 6.4.10. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка с учетом положений законодательства Республики Казахстан.
- Правление определяет требования для представления Банка в отношениях с третьими лицами, а также порядок предоставления соответствующих полномочий организации.
- 6.4.11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.
- 6.4.12. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании Положения о Правлении, настоящего Устава и документов, принятых Банком в соответствии с настоящим Уставом.
- 6.4.13. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.
- 6.4.14. Кворум на заседаниях Правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов Правления Банка. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов Правления, при условии, что, несмотря на вышеизложенные положения о кворуме, заседание Правления считается правомочным принимать какие-либо решения лишь в том случае если на нем присутствует Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления, при условии, что, несмотря на вышеизложенное положение о простом большинстве голосов, решения Правления будут считаться принятыми надлежащим образом, только если за них проголосовали Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления. Решения по итогам предварительного обсуждения вопросов, подлежащих рассмотрению и разрешению квалифицированным большинством голосов Общего собрания акционеров согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных

обществах», принимаются Правлением квалифицированным большинством голосов от общего числа членов Правления.

- 6.4.15. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.
- 6.4.16. Решение Правления оформляется протоколом Правления, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать все вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.
- 6.5. Председатель Правления Банка:
- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
 - 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами и выдает доверенности представлять интересы Банка - работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка;
 - 4) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств; принимает решение о внесении в них изменений и дополнений, с учетом особенностей по количественному и персональному составу Комитета по внутреннему контролю и Департамента внутреннего контроля и аудита, установленных настоящим Уставом;
 - 5) 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, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры поощрительных премий работников Банка, за исключением членов Правления, Комитета по внутреннему контролю и работников Департамента внутреннего контроля и аудита Банка;
 - 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
 - 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 8) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.6. На основании соответствующего приказа Председателя Правления, члены Правления и Директор Юридического Департамента могут быть уполномочены подписывать доверенности от имени Банка с учетом и в соответствии с ограничениями, указанными в таком приказе.

VII. КОМИТЕТ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

- 7.1. Комитет по внутреннему контролю осуществляет функции и полномочия, возложенные на коллегиальный контрольный орган Банка и, совместно с Департаментом внутреннего контроля и аудита обеспечивают выполнение целей и задач, определенных законодательством Республики Казахстан для службы внутреннего аудита Банка.
- 7.2.1. Комитет по внутреннему контролю обеспечивает выработку и реализацию стратегических приоритетов и системных мер по вопросам эффективной

организации внутреннего контроля и аудита в Банке; совершенствования механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его дочерних организаций, внутренних правил и иных документов Банка; своевременное и качественное исполнение, в пределах своей компетенции, рекомендаций (требований) уполномоченного органа по регулированию.

Проведение отдельных проверок (аудита), с учетом специфики рассматриваемых вопросов, Комитет по внутреннему контролю вправе поручать Департаменту внутреннего контроля и аудита либо иному подразделению Банка.

7.2.2. Комитет по внутреннему контролю формируется в составе не менее 3 (трех) членов, включая его Председателя.

Секретарь Комитета по внутреннему контролю назначается Председателем Комитета по внутреннему контролю и участвует в заседаниях без права голоса.

7.2.3. Советом директоров осуществляется избрание, а также определение срока полномочий Председателя и членов Комитета по внутреннему контролю. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия любого члена этого комитета.

7.2.4. Членом Комитета по внутреннему контролю может быть избрано лицо, являющееся работником Банка / прикомандированным к нему специалистом /, работающее на Банк на основании иного типа договора и имеющее необходимый опыт работы, в т.ч. директор Департамента внутреннего контроля и аудита. Директор Департамента внутреннего контроля и аудита избирается Председателем Комитета по внутреннему контролю.

7.2.5. Кворум для проведения заседаний и принятия решений составляет простое большинство от общего числа членов Комитета по внутреннему контролю, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.2.9. настоящего Устава.

При равенстве голосов голос Председателя Комитета по внутреннему контролю является решающим.

7.2.6. Уведомление о проведении заседания Комитета по внутреннему контролю должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

7.2.7. Заседание Комитета по внутреннему контролю может быть созвано по инициативе либо по требованию:

- 1) любого члена Комитета по внутреннему контролю;
- 2) члена Совета директоров либо Аудиторского комитета;
- 3) уведомлению от директора Департамента внутреннего контроля и аудита;

7.2.8. Заседания Комитета по внутреннему контролю проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 3 (три) месяца. Решения Комитета по внутреннему контролю оформляются протоколом, который должен быть подписан его Председателем, или, в его отсутствие, членом Комитета по внутреннему контролю, председательствующим на заседании, и секретарем Комитета по внутреннему контролю.

Формирование повестки дня прекращается за 5 (пять) дней до даты проведения заседания Комитета по внутреннему контролю. Повестка дня утверждается Председателем Комитета по внутреннему контролю и направляется его членам не позднее 3 (трех) дней до даты заседания. Члены Комитета по внутреннему контролю вправе вносить предложения по дополнению повестки дня предстоящего заседания Комитета по внутреннему контролю.

- 7.2.9. Требуется наличия не менее двух третей голосов членов, входящих в состав Комитета по внутреннему контролю, рассмотрение следующих вопросов:
- 1) утверждение плана работы Комитета по внутреннему контролю на соответствующий период (изменений и дополнений к нему), текста его годового и текущих отчетов;
 - 2) рассмотрение и принятие решения по мерам воздействия и иным требованиям уполномоченного органа по регулированию;
 - 3) рассмотрение поручений Совета директоров и рекомендаций Аудиторского комитета Банка по соответствующим вопросам;
 - 4) рассмотрение отчетов и иных документов Департамента внутреннего контроля и аудита.
- 7.2.10. Председатель и члены Комитета по внутреннему контролю, при наличии простого большинства, вправе:
- 1) направлять в Департамент внутреннего контроля и аудита предложения по вопросам его деятельности и/или рекомендации по итогам проведенных названным департаментом проверок;
 - 2) выносить отдельные вопросы на рассмотрение Совета директоров;
 - 3) при необходимости, направлять в Департамент внутреннего контроля и аудита письменные разъяснения-рекомендации касательно проведения им аудита по специфическим направлениям (вопросам) в деятельности Банка, его филиалов и территориальных структур, его дочерних организаций, обеспечивая применение и соблюдение обязательных корпоративных принципов (политик) и внутриорганизационных процедур, а также обеспечивая использование эффективной системы внутреннего контроля в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан;
 - 4) запрашивать необходимую информацию от должностных лиц Банка и, при необходимости, приглашать их по соответствующим вопросам к участию на заседании (заседаниях) Комитета по внутреннему контролю;
 - 5) осуществлять иные функции, связанные с обеспечением эффективной деятельности Комитета по внутреннему контролю.
- 7.2.11. Члены Комитета по внутреннему контролю несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. Условия и размер оплаты и премирования членов Комитета по внутреннему контролю определяются по предложению Совета директоров, в целях обеспечения оптимальных условий для выполнения возложенных на него задач и функций.
- 7.4. Положение о Комитете по внутреннему контролю утверждается Советом директоров Банка.
- Департамент внутреннего контроля и аудита подотчетен Комитету по внутреннему контролю и, через Аудиторский комитет – Совету директоров. В этом отношении, Департамент внутреннего контроля и аудита и Комитет по внутреннему контролю представляют Аудиторскому комитету отчеты и другие соответствующие документы по вопросам своей деятельности.
- 7.5. Иные вопросы функционирования в Банке системы внутреннего контроля и аудита, комплаенс-контроля и управления рисками, определяются внутренними правилами Банка, Руководящими принципами Материнской компании и нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию.

VIII. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА

8.1. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени защищают интересы Банка и акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке;
- 6) должны действовать в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и корпоративными нормативными документами Банка, их трудовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

8.2. Должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные в результате:

- предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;
- нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

8.3. 1) Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или)

сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае, если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

2) Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций общества, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате сделки, заключенной между Банком и этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, Устава, корпоративных нормативных документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

3) До обращения в судебные органы как указано в пунктах 1) и 2), акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, должен (должны) обратиться к Председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого обращения.

Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в вышеуказанные сроки, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к Председателю Совета директоров Банка в вышеуказанном порядке.

- 8.4. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, который назначен Советом директоров и подотчетен Совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к такой информации. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяется Положением о Совете директоров.

IX. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА

- 9.1. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительную записку в соответствии с законодательством

Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством Республики Казахстан.

- 9.2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка определяются законодательством Республики Казахстан, международными стандартами финансовой отчетности и внутренними правилами Банка.

Формы финансовой отчетности (либо требования к ее формам), соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, перечень, сроки и порядок представления финансовой отчетности, а также порядок и сроки публикации финансовой отчетности Банка устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по контролю.

- 9.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.
- 9.4. Информация о любой крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Информация о сделке, в результате которой приобретает либо отчуждается имущество на сумму 10 (десять) и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.
- 9.5. Годовая консолидированная финансовая отчетность Банка составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и банковским законодательством Республики Казахстан.
- 9.6. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 9.7. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров.
- 9.8. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, представляемой в уполномоченный орган по контролю и/или Национальный Банк Республики Казахстан.
- 9.9. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.
- 9.10. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в сроки, установленные уполномоченным органом по контролю, или в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по контролю, в случаях предусмотренных законами Республики Казахстан.

Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

- 9.11. Проведение аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банк вправе поручить только аудиторской организации, уполномоченной на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа

(осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций), либо в соответствии с лицензией на осуществление аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является.

- 9.12. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления Банка 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.
- 9.13. Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита Банка, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

Х. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

- 10.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, которая затрагивает их интересы, принимая во внимание ограничения, установленные пунктом 10.5 настоящего Устава.

Информация о деятельности Банка предоставляется его акционерам путем опубликования в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда».

- 10.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка признаются:
- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров и информация об исполнении этих решений;
 - 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
 - 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
 - 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
 - 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
 - 7) арест имущества и активов Банка;
 - 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
 - 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
 - 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору, как указано в пункте 10.4 настоящего Устава;
 - 11) решения о принудительной реорганизации Банка;
 - 12) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую 5 (пять) или более процентов от активов Банка;
 - 13) иная информация, затрагивающая интересы акционеров Банка, в соответствии с уставом Банка, а также проспектом выпуска ценных бумаг Банка.

- 10.3. Информация, указанная в пункте 10.2 настоящего Устава, публикуется в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» или на корпоративном сайте Банка <http://www.atfbank.kz> в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
- Банк в течение 15 календарных дней с момента возникновения изменений предоставляет в уполномоченный орган по контролю путем письменного извещения посредством почтовой или курьерской службы информацию об изменении состава органов Банка; изменения состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка; реорганизации или ликвидации Банка, его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ; наложение ареста на имущество Банка; получение, приостановление или лишение какой-либо лицензии Банка; решения Общего собрания акционеров Банка; изменения в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) каждой такой организации.
- 10.4. К корпоративным спорам относятся споры между Банком и другими юридическими лицами, а также споры, стороной которых являются Банк и (или) его акционеры:
- 1) связанные с реорганизацией или ликвидацией Банка;
 - 2) возникающие из требований акционеров Банка об оспаривании решений, действий (бездействий) органов Банка, затрагивающих интересы акционеров, а также связанных с нарушением порядка совершения сделок, установленного законодательством Республики Казахстан;
 - 3) вытекающие из деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги;
 - 4) связанные с признанием недействительной государственной регистрации выпуска акций, а также сделок, совершенных в процессе размещения, приобретения, выкупа эмитентом акций.
- 10.5. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, в порядке, определенном в пункте 10.8. настоящего Устава, с учетом ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, указанном в пункте 10.9. настоящего Устава.
- 10.6. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать фактическую стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплату услуг других лиц, привлеченных с целью предоставления Банком запрошенных копий.
- 10.7. Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.
- 10.8. Для получения документов, указанных в пункте 10.5. настоящего Устава, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Банка, акционер направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования и даты составления документа, копия (выписка) которого запрашивается, а также адреса, по которому она должна быть направлена. Заявление подлежит рассмотрению в течение 10 (десяти) календарных дней, если

иное не установлено законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления. По письменному требованию акционера Банк представляет (направляет заказным письмом) ему копии Устава, изменений и дополнений к нему в течение пяти рабочих дней с момента получения такого требования.

10.9. Для получения информации, составляющей предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, исключая информацию (документы), составляющую банковскую тайну, акционер Банка должен:

- 1) направить на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования и даты документа, копия (выписка) которого запрашивается, а также адреса, по которому она должна быть направлена. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления;
- 2) оплатить стоимость расходов на изготовление копий документов (выписок) и их отправке или доставке акционеру;
- 3) подписать Обязательство об обеспечении конфиденциальности такой информации и любой коммерческой, служебной или иной охраняемой законом тайны.

10.9.1. Председатель Правления Банка рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия Председателем Правления решения о представлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами (место должно располагаться в пределах помещения Банка и быть указано в решении) либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.

10.9.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Банка по изготовлению копий документов и подписания акционером Обязательства о неразглашении коммерческой и служебной тайны Банк направляет заказным письмом или доставляет акционеру лично копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

10.9.3. В случае не подписания акционером вышеуказанного Обязательства, запрашиваемая информация (документы), составляющая(-ие) предмет служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны Банка, не представляется(-ются).

10.10. В случае принятия Председателем Правления Банка решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение Банка направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

- 10.11. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих доступом к конфиденциальной информации, сведениям, составляющим служебную, коммерческую, или иную охраняемую законом тайну.

XI. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

- 11.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.
- 11.2. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.
- 11.3. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о себе и своих аффилированных лицах.
- 11.4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
- 1) полное и сокращенное наименование юридического лица;
 - 2) фактическое место нахождения (почтовый адрес) юридического лица;
 - 3) регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридического лица;
 - 4) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
 - 5) список аффилированных лиц юридического лица.
- 11.5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:
- 1) Ф.И.О. физического лица;
 - 2) место и дату рождения физического лица;
 - 3) дату и основание возникновения аффилированности с Банком;
 - 4) список аффилированных лиц физического лица.
- 11.6. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении (дополнении) в течение семи дней со дня его возникновения.

XII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 12.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 12.2. Банк может быть ликвидирован:
- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа по регулированию (добровольная ликвидация);
 - 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
- 12.3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о банкротстве и банковского законодательства Республики Казахстан.

- 12.4. Удовлетворение требований кредиторов принудительно ликвидируемого Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.
- 12.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

ХIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Протоколы Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров Банка, их решения и документы, представляемые на рассмотрение названных органов Банка, включая повестку дня и уведомления о созыве или заседании названных органов, составляются на государственном (казахском) или официальном (русском) языке, с переводом на английский язык. В случае любых несоответствий между версией документа на английском языке и версией на официальном либо государственном языке, предпочтение отдается тексту на официальном или государственном языке.
- 13.2. Настоящий Устав составлен на официальном и государственном языках. В случае любого несоответствия его версий между собой, за основу принимается текст Устава на государственном языке. При этом Банк должен предпринять безотлагательные меры для устранения таких несоответствий.
- 13.3. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Банк руководствуется законодательными актами Республики Казахстан.
- 13.4. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления АО «АТФБанк»



Каспина Р.
АО «АТФБанк»