

«СОГЛАСОВАНО»
с Агентством
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций

« ____ » _____ 2006 г.

У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АТФБАНК»

У Т В Е Р Ж Д Е Н
Годовым общим
собранием акционеров
АО «АТФБанк»
«17» апреля 2006 г.
протокол №2 (39)

г. Алматы

I. 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 языке | «АТФБанк» акционерлік қоғамы | «АТФБанк» АҚ |
| На русском 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 регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) 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 или иметь дочернюю организацию при наличии разрешения уполномоченного органа.

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, соответствии с действующим 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 в своей деятельности 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, уполномоченного органа и настоящим Уставом.

1.6. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания).

1.7. Место нахождения исполнительного органа (Банка): Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 100.

II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

2.2. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей, оздоровлению финансового состояния предприятий, организаций и учреждений;
- получение доходов и их использование в интересах акционеров;
- обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов;
- обеспечение задач по защите жизни, здоровья своих работников, информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую тайну и собственного имущества Банка, в том числе при его транспортировке.

Для достижения указанных целей Банк, при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте, выполняет следующие банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6) – 9), 12), 13) пункта 2.2. Устава, 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) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) выпуск платежных карточек;
- 12) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 14) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 15) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 16) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 17) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 18) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 19) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

- 20) осуществление лизинговой деятельности;
- 21) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 22) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 23) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 24) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 25) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документальной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

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

- а) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;
- б) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан;
- в) кастодиальную;
- г) трансфер – агентскую.

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

2.4. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами осуществляются на основании договоров.

2.5. Банк вправе:

- требовать от организаций, получающих банковский займ, предоставление финансовой отчетности и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных банковских займов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием банковских займов;
- прекращать дальнейшую выдачу банковского займа, досрочно взыскивать выданные суммы банковского займа при нарушении обязательств, предусмотренных договором банковского займа, при выявлении случаев недостоверности финансовой отчетности;
- обращаться с исковым заявлением в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- на основе договоров с клиентами устанавливать ставки вознаграждения за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

2.6. Банк создает в своей структуре специальные охранные подразделения правомочные использовать и применять огнестрельное оружие и специальные средства защиты, а также специальные технические средства по перечню, определяемому Правительством

Республики Казахстан для осуществления защиты жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.

III. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

3.1. Имущество Банка состоит из Уставного капитала, дополнительного оплаченного 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 законодательством Республики Казахстан, 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, удостоверяемыми 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 другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

3.13. Одна простая именная акция дает право одного голоса.

3.14. Акции оплачиваются деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

3.15. Увеличение уставного капитала общества осуществляется посредством размещения объявленных акций общества.

3.16. Банк формирует резервный капитал за счет чистого дохода, до выплаты дивидендов по простым акциям, не ниже размера, установленного уполномоченным органом.

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 по непредвиденным

расходам, выплат дивидендов по привилегированным акциям и ряда других расходов в случаях, когда текущей прибыли оказывается для этого недостаточно. Решение об использовании Резервного капитала принимается Советом директоров Банка.

3.19. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной общим собранием акционеров, 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 законодательством Республики Казахстан;

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 средствах массовой информации – «Егемен Қазақстан», «Қазақстанская 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 общества, 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 нее);

2) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан 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).

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 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 настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке определенном настоящим уставом;

4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка.

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

8) на часть имущества, при ликвидации Банка.

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке установленном законодательством Республики Казахстан.

4.2. Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4.3. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев если:

- 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;

- Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

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

4.4. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

4.5. Присутствие без приглашения на Общем собрании акционеров иных лиц (кроме работников Банка) 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 порядке установленном законодательством Республики Казахстан.

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 и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

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

4) исполнять иные обязанности в порядке установленном законодательством 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 допускается ограничения прав акционеров, установленных пунктами 4.1. и 4.6. настоящего Устава.

V. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.

5.1. После уплаты, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, налогов в бюджет чистый доход, остающийся в собственности Банка, 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 годовым Общим собранием акционеров.

5.3. Указанный орган Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «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 законодательством Республики Казахстан.

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

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

5.8. Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.

5.9. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации – «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда» информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 1), 2), 4), 5) пункта 5.4. настоящего Устава, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

5.10. 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.

5.11. 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.

5.12. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

5.13. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

5.14. Банк формирует резервы провизий против сомнительных и безнадежных долгов для покрытия убытков от кредитной деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.15. Банк формирует резервы (провизии) против сомнительных и безнадежных требований для покрытия убытков от банковской деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.16. Для формирования резервов (провизий) Банк осуществляет классификацию активов и условных обязательств, выделяя сомнительные и безнадежные требования в порядке и на условиях, установленных уполномоченным органом.

5.17. Банк в целях обеспечения финансовой устойчивости, защиты интересов депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, соблюдает установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и лимиты, включая нормы резервных требований, 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) Контрольный орган – Департамент внутреннего контроля и аудита.

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 утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

6.2.2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года в населенном пункте по месту нахождения исполнительного органа. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

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 действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2.4. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров, 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;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

6.2.6. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

6.2.8. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда».

6.2.9. Отсчет сроков, установленных в пункте 6.2.7. настоящего Устава, производится с даты последней публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации – «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда».

6.2.10. 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;

6.2.11. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

6.2.12. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

6.2.13. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

6.2.14. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания 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.

6.2.15. 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.

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.

6.2.16. 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.

6.2.17. Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря Общего собрания акционеров.

6.2.18. 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.

6.2.19. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

6.2.20. 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.

6.2.21. 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.

6.2.22. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

6.2.23. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

6.2.24. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

6.2.25. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2.26. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:

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

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

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

6.2.27. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

6.2.28. 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.

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

6.2.30. 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.

6.2.31. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу секретарь Общего собрания обязан внести в протокол соответствующую запись.

6.2.32. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

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

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

6.2.35. 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.

6.2.36. 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.

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

6.2.38. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п.6.2.36. настоящего Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

6.2.40. Документы, указанные в п.6.2.39. настоящего Устава должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

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

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

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

3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

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

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

6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений, а также предоставление других льгот, выплат и компенсаций членам Совета директоров;

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

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

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

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

12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации – «Егемен Қазақстан», «Қазақстанская правда»;

- 13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 15) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 6.2.42. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 6.2.41. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- 6.2.43. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не установлено иное.
- 6.2.44. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.
- 6.2.45. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.
- 6.3. Совет директоров - осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных 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;
 - 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
 - 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
 - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию в течение года, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
 - 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
 - 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования, предоставления льгот, выплат и компенсаций руководителю и членам Правления;
 - 10) определение порядка работы и условий оплаты труда, премирования, предоставления льгот, выплат и компенсаций, согласование приема и перемещения работников Департамента внутреннего контроля и аудита;
 - 11) осуществление общего руководства деятельностью Департамента риск менеджмента;
 - 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
 - 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе Правила об общих условиях проведения операций, которые должны содержать следующие сведения и процедуры:
 - а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
 - б) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - в) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - г) требования к принимаемому банком обеспечению;

- д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;
- е) права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;
- ж) иные условия, требования ограничения, которые Совет директоров считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

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

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

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

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

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

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

20) рассмотрение отчетов Правления Банка об исполнении бюджета, формировании провизий, состоянии ссудного портфеля Банка, портфеля ценных бумаг, депозитного портфеля, привлечении средств посредством выпуска ценных бумаг, синдицированных займов, клубных сделок, еврооблигаций и т.д.;

21) рассмотрение отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам проверок и принятие решений с учетом предложений Правления Банка по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

22) осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешним аудитором.

6.3.2. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, совет Директоров:

1) обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками по банковскому конгломерату, включая систему корпоративного управления..

2) Обеспечивает систему эффективного внутреннего контроля в Банке.

3) Утверждает соответствующие политики и процедуры в области:

- Принципов корпоративного управления деятельностью Банка.
- Урегулирования конфликта интересов в Банке.
- Управления всеми видами банковских рисков (включая вопросы их диверсификации, анализа, мониторинга и контроля, ведения документации, проведения расчетов и оценки, принятия решений и т.п.) по банковскому конгломерату. .
- Осуществления инвестиций (инвестиционная политика по ценным бумагам и другим финансовым инструментам).

4) Ежегодно утверждает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год.

5) Ежегодно утверждает годовой отчет Правления.

6) Периодически (но не реже, чем 1 раз в квартал) анализирует отчетность Банка и банковского конгломерата для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов устанавливает Совет Директоров.

7) Утверждает условия всех операций (кредиты, депозиты, платежи и т.д.) со связанными сторонами.

8) Ежеквартально утверждает совокупные лимиты по рискам.

9) Утверждает Положения об органах управления Банка и руководящих работниках Банка,.

10) Анализирует заключения и рекомендации внешних аудиторов по улучшению систем внутреннего контроля и управления рисками.

6.3.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

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. Члены Совета директоров, назначенные Советом директоров, вправе участвовать в заседаниях уполномоченного органа Банка, с правом голоса, при рассмотрении и принятии решений по вопросам кредитования, не относящимся к исключительной компетенции Совета Директоров Банка:

- по вопросам кредитования, превышающим лимит полномочий, установленный Советом Директоров Банка, для уполномоченных органов;

- по вопросам краткосрочного, среднесрочного, долгосрочного кредитования (в том числе предоставление условных обязательств в виде гарантий, аккредитивов и пр.) клиентов на пополнение оборотных средств, коммерческие, производственные и иные цели, выдаваемых Банком как национальной валюте - тенге, так и в иностранных валютах;

- при определении стратегии Банка по вопросам кредитования на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды;

- утверждения лимитов полномочий всех кредитных комитетов Головного Банка (Комитета по проектам МСБ, Комитета по розничному кредитованию) с возможностью делегирования утвержденных полномочий на филиалы.

6.3.7. В дочерних организациях со сто-процентным участием Банка, решения единственного акционера (участника) данных организаций по следующим вопросам принимаются Советом директоров Банка:

- 1) добровольная реорганизация или ликвидация дочерней организации;
- 2) ежегодное утверждение бюджета дочерней организации на следующий год;
- 3) утверждение порядка распределения чистого дохода дочерней организации за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну акцию (долю участия) дочерней организации.

- 4) принятие решения о поддержании, увеличении, уменьшении долей участия Банка в дочерней организации, определение цены приобретения/реализации акций (долей участия).

По остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров (участников) дочерней организации, решения принимаются Правлением Банка.

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

6.3.9. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров-физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничений, установленного пунктом 6.3.11. настоящего Устава).

6.3.10. 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.

6.3.11. 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.

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

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

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

6.3.15. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

6.3.16. Срок полномочий Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

6.3.17. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

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

6.3.19. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.

6.3.20. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

6.3.21. 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.

6.3.22. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

6.3.23. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

6.3.24. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

6.3.25. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

6.3.26. 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 Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

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

6.3.28. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

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

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

6.3.30. Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

6.3.31. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

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

6.3.33. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров.

6.3.34. 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.

6.3.35. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

6.3.36. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

6.3.38. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.

6.3.39. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

6.3.40. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.

Не допускается избирательно направлять отдельным членам Совета директоров бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Совете директоров.

6.3.41. Бюллетень для заочного голосования, а также материалы к заседанию должны быть направлены членам Совета директоров, не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания Совета директоров.

6.3.42. 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.

6.3.43. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

6.3.44. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

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

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

6.4. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

6.4.1. Правление Банка 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. Определение количественного состава, срока полномочий, избрание руководителя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

6.4.4. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

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

6.4.6. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

6.4.7. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров, определенные настоящим Уставом:

- 1) предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
- 2) рассматривает вопросы организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, обеспечения интересов клиентов, другие вопросы деятельности Банка;
- 3) решает вопросы руководства работой Банка;
- 4) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка;
- 5) устанавливает условия оплаты труда персонала Банка;

- 6) анализирует отчеты Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 7) рассматривает материалы внешних аудиторских проверок Банка;
- 8) рассматривает годовой отчет Банка;
- 9) рассматривает и утверждает внутренние Правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка;
- 10) рассматривает решения тендерной комиссии Банка и принимает решения об утверждении сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 11) рассматривает иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

6.4.8. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке Правление:

- 1) Осуществляет на ежедневной основе управление рисками, которым подвержен Банк, в соответствии с банковскими политиками, процедурами и уровнями контроля по управлению рисками, утвержденными Советом директоров.
- 2) Обеспечивает реализацию стратегии Банка и совершенствование внутренних политик и процедур, в том числе определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;
- 3) Рассматривает соответствующие политики и процедуры управления рисками, которые представляются на утверждение Совету директоров, а также вносит рекомендации Совету директоров по внесению изменений в политики и процедуры управления рисками или в их уровни контроля, которые Правление считает необходимыми изменить.
- 4) Рассматривает инвестиционную политику по ценным бумагам и другим финансовым инструментам с последующим вынесением на утверждение Совету директоров Банка.
- 5) Контролирует соблюдение совокупных лимитов по рискам.
- 6) Утверждает лимиты:
 - по странам;
 - по Stop-loss;
 - на финансовые инструменты;
 - по кредитному риску;
 - по рыночным рискам;
 - по риску ликвидности;
 - по операционным рискам;
 - в разрезе каждого из подразделений Банка в пределах совокупных лимитов по рискам;
 - по другим рискам.
- 7) Ежемесячно анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов утверждается Правлением.
- 8) Определяет меры по поддержанию достаточности собственного капитала Банка.
- 9) Определяет перечень мероприятий (план действий) Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности.
- 10) Утверждает процедуры хеджирования рисков Банка с помощью производных финансовых инструментов или других рыночных операций.

- 11) Рассматривает вопросы о нарушениях нижестоящими комитетами своих полномочий, включая нарушение внутренних политик и процедур, и утверждает соответствующие санкции в соответствии с действующими процедурами Банка.
- 12) Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Правлению Банка по управлению рисками.
- 13) Утверждает политики и процедуры по установлению ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам Банка.
- 14) Разрабатывает стратегию деятельности Банка, определяющую краткосрочные и долгосрочные цели деятельности Банка и постоянно их совершенствует с целью исключения факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности Банка.
- 15) Рассматривает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год с последующим утверждением его Советом директоров Банка.
- 16) Рассматривает исполнение подразделениями и филиалами Банка планового бюджета на текущий год с последующим вынесением на рассмотрение Советом Директоров Банка.
- 17) Подготавливает годовой отчет по выполнению плановых финансовых показателей Банка для Совета директоров.
- 18) Утверждает политики и процедуры внутреннего контроля системы электронной обработки данных, а также по обеспечению сохранности информационных систем баз данных.
- 19) Анализирует отчеты подразделения внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и предоставляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
- 20) Утверждает политики и процедуры по предотвращению несанкционированного доступа, утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных.
- 21) Утверждает организационно-функциональную структуру Банка.

6.4.9. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка.

6.4.10. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, как высшее должностное лицо, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит первый заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.

6.4.11. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании Положения о Правлении, настоящего Устава и принятых органами Банка документов, в соответствии с настоящим Уставом.

6.4.12. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее двух третей членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления.

6.4.13. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.

6.4.14. Решение Правления оформляется постановлением Правления, приказами и Распоряжениями Председателя Правления Банка.

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 Банк в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со

штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;

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

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

VII. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА.

ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА.

7.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа осуществляется департаментом внутреннего контроля и аудита – контрольным органом Банка, в соответствии с утвержденной Советом директоров политикой Банка по внутреннему контролю и плану работы.

7.2. Департамент внутреннего контроля и аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним после проверок (ревизий). Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров, с учетом принятого Правлением решения. Результаты проверок департамента внутреннего контроля и аудита отражаются в протоколах заседания Совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

7.3. Работники Департамента внутреннего контроля и аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

7.4. Департамент внутреннего контроля и аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

7.5. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с 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.

7.6. Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с законами Республики Казахстан.

7.7. Банк вправе на основании решения Общего собрания акционеров обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

VIII. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА.

8.1. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

8.2. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан, нормативными

правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа, международными стандартами финансовой отчетности и внутренними документами Банка.

8.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.

8.4. Правление Банка ежегодно представляет общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет общему собранию аудиторский отчет.

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

8.6. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.7. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров

8.8. Итоги деятельности Банка отражаются в финансовой отчетности, которая представляется в уполномоченный орган.

8.9. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.

8.10. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда» годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о доходах и расходах в сроки, установленные уполномоченным органом.

Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

8.11. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

8.12. 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.

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

IX. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ.

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

9.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

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

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

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

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

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

6) участие Банка в учреждении юридического лица;

7) арест имущества Банка;

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

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

10) решения о принудительной реорганизации Банка;

9.3. Информация, указанная в пункте 9.2. настоящего Устава предоставляется акционерам Банка, в порядке, предусмотренном Кодексом корпоративного управления, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

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

10.1. Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.2. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.

10.3. 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.

10.4. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:

1) полное и сокращенное наименование юридического лица;

2) место нахождения (юридический адрес) юридического лица;

3) регистрационный (идентификационный) номер налогоплательщика юридического лица;

4) регистрационный номер и дату свидетельства государственной регистрации юридических лиц;

5) дату и основание возникновения признака аффилированного лица Банка;

6) список аффилированных лиц юридического лица.

10.5. Сведения о физическом лице, являющимся аффилированным лицом Банка, должны включать в себя следующую информацию:

1) Ф.И.О. физического лица;

2) место жительства физического лица;

3) место и дату рождения физического лица;

4) регистрационный (идентификационный) номер налогоплательщика физического лица;

5) данные документа, удостоверяющего личность физического лица;

6) сведения о социальном положении, месте работы (учебы) физического лица;

7) список аффилированных лиц физического лица.

10.6. 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.

Аффилированные лица Банка несут установленную законодательством Республики Казахстан ответственность за неисполнение, неполное или несвоевременное исполнение обязательств по раскрытию информации о себе и своих аффилированных лицах

XI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

11.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11.2. Банк может быть ликвидирован:

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

- по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

11.3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о банкротстве и банковского законодательства Республики Казахстан.

11.4. Удовлетворение требований кредиторов принудительно ликвидируемого Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

11.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

11.6. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

**Председатель Правления
АО «АТФБанк»**

Т.Р. Исатаев