

**“СОГЛАСОВАНО”**

**Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций  
Председатель (Заместитель Председателя)**

\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2005г.

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«Банк ТуранАлем»**

**“УТВЕРЖДЕНО”**

**Общим собранием акционеров**

**АО «Банк ТуранАлем»**

**« 14 » октября 2005г.**

**Протокол № 41**

**Республика Казахстан  
г. Алматы**

## **Статья 1.**

### **Общие положения**

1.1. Настоящий Устав акционерного общества «Банк ТуранАлем» (далее именуемого - «Банк») разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

## **Статья 2.**

**Наименование, место нахождения исполнительного органа (Правления), и срок деятельности Банка.**

2.1. Полное наименование Банка:

- на государственном языке: **«ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамы;**
- на русском языке: **Акционерное общество «Банк ТуранАлем»;**
- на английском языке: **Joint Stock Company «Bank TuranAlem».**

Сокращенное наименование Банка:

- на государственном языке: **«ТұранӘлем Банкі» АҚ;**
- на русском языке: **АО «Банк ТуранАлем»;**
- на английском языке: **JSC «Bank TuranAlem».**

2.2. Место нахождения исполнительного органа (Правления) Банка:  
Республика Казахстан, 050051, город Алматы, микрорайон «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97.

2.3. Банк имеет сеть филиалов и расчетно-кассовых отделов.

2.4. Срок деятельности Банка не ограничен.

## **Статья 3.**

### **Юридический статус Банка**

3.1. Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

3.2. Организационно-правовая форма Банка: Акционерное общество.

3.3. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и акционеров Банка. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка и его акционеров. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.4. Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, печать с указанием своего наименования на государственном и русском языках, а также свой товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в установленном законом порядке; приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности; выступает истцом и ответчиком в судебных органах и третейском суде, а также осуществляет другие действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

3.5. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.

#### **Статья 4.**

##### **Цели и предмет деятельности Банка.**

4.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными стандартами и законодательством Республики Казахстан.

4.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией Уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).

4.3. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

#### **Статья 5.**

##### **Уставный капитал и имущество Банка.**

5.1. 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 «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

5.2. Формирование и изменение размера Уставного капитала Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

5.3. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов, принадлежит ему на праве собственности и формируется за счет:

- денег, полученных Банком при формировании Уставного капитала;
- доходов, полученных от деятельности Банка;
- иного имущества и имущественных прав, приобретенных по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 6.**

##### **Доходы Банка. Резервный капитал и иные фонды Банка.**

6.1. Доходы, получаемые Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остаются в собственности Банка и используются для пополнения Резервного капитала, иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

6.2. Банк формирует:

- Резервный капитал;
- другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

6.3. Резервный капитал формируется по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям и используется для покрытия убытков.

6.4. Размер Резервного капитала Банка определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее минимального размера, установленного уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

6.5. Порядок формирования и использования Резервного капитала, других целевых и специальных фондов определяется внутренними положениями Банка, утвержденными Советом директоров. Распоряжение фондами Банка в соответствии с утвержденными положениями, входит в компетенцию Правления.

6.6. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

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.

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

6.7. Выплаты дивидендов по акциям Банка (как по простым, так и по привилегированным) осуществляются по итогам года, если иное не будет предусмотрено решением Общего собрания акционеров.

6.8. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.

6.9. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

6.10. Не допускается выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

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

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

6.11. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

6.12. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать сведения, определенные законодательством Республики Казахстан.

6.13. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

6.14. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

## **Статья 7.**

### **Акции и другие ценные бумаги Банка.**

7.1. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции.

7.2. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги. Конвертируемые ценные бумаги могут выпускаться в форме привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

7.3. Банк вправе выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

7.4. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

7.5. 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.

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

7.7. Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством.

Количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций.

7.8. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, определенных Уставом и/или законодательством Республики Казахстан.

7.9. Привилегированная конвертируемая акция Банка – привилегированная акция, без права голоса, конвертируемая в простую акцию Банка и дающая каждому акционеру, владеющему такой акцией, преимущественное право перед акционерами, владеющими простыми акциями, на получение гарантированных дивидендов, начисляемых из расчета 10.25 процентов годовых от 10 000 (десяти тысяч) тенге. (далее "гарантированный дивиденд"). Выплата дивидендов нерезидентам Республики Казахстан должна проводиться в долларах США по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату валютирования. В целях настоящего пункта под "датой валютирования" понимается дата, наступающая за 2 (два) рабочих дня до даты регистрации покупки всех привилегированных конвертируемых акций при первичном размещении в системе реестров держателей акций Банка. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных конвертируемых акций имеют право на первоочередное получение перед другими акционерами причитающихся, но не выплаченных дивидендов в полном объеме, возмещение цены размещения принадлежащих им акций и получение части имущества общества, оставшегося после его ликвидации, наравне с владельцами простых акций пропорционально стоимости принадлежащих им акций. В случае если Банк объявляет о своем намерении выпустить новые простые акции Банка, владельцам привилегированных конвертируемых акций должно быть предоставлено право и возможность приобрести такое дополнительное количество привилегированных конвертируемых акций, чтобы общее число принадлежащих им привилегированных конвертируемых акций было не менее 24,9 процентов от уставного капитала Банка. Банк, в течение десяти дней (если иной срок не установлен законодательством) с момента объявления намерения о выпуске новых простых акций Банка в письменной форме уведомляет владельцев привилегированных конвертируемых акций. В течение сорока пяти дней (если иной срок не установлен законодательством) с момента направления Банком уведомления владельцы привилегированных конвертируемых акций должны известить Банк о своем согласии или отказе приобрести дополнительное количество привилегированных конвертируемых акций. Если по истечении указанного срока Банк,

надлежащим образом уведомивший владельцев привилегированных конвертируемых акций о новом выпуске, не получил ответа о согласии или отказе от приобретения дополнительных привилегированных конвертируемых акций, то Банк вправе осуществить выпуск новых простых акций без выпуска дополнительных привилегированных конвертируемых акций. Гарантированный дивиденд выплачивается в долларах США нерезидентам - держателям привилегированных конвертируемых акций или в тенге резидентам - держателям привилегированных конвертируемых акций в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

7.10. Гарантированные дивиденды по привилегированным конвертируемым акциям выплачиваются ежегодно до даты выплаты дивидендов года, следующего за годом, за который гарантированные дивиденды подлежат выплате и являются кумулятивными. В случае невыплаты гарантированных дивидендов владельцам привилегированных конвертируемых акций в течение 14 дней с даты выплаты дивидендов, Банк, в дополнение к гарантированным дивидендам, выплачивает ежемесячно премиальный дивиденд в размере 5 процентов годовых от цены покупки, определяемой в соответствии с пунктом 7.19. настоящего Устава, за каждый день просрочки платежа ("премиальный дивиденд"), если иное не установлено законодательством. В целях настоящего пункта под "датой выплаты дивидендов" понимается дата, наступающая в каждую годовщину даты валютирования, определяемой в соответствии с пунктом 7.9. настоящего Устава.

7.11. Банк не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям до момента полной выплаты по привилегированным конвертируемым акциям причитающихся дивидендов (включая гарантированные и премиальные). Банк также не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям, если в случае такой выплаты произойдет уменьшение размера собственного капитала Банка, исчисляемого в соответствии с Международными Стандартами Бухгалтерского Учета, ниже требований, установленных уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также в иных случаях, предусмотренных Уставом и/или законодательством Республики Казахстан.

7.12. Если гарантированные дивиденды по привилегированным конвертируемым акциям не будут выплачены полностью в течение трех месяцев со дня назначенного срока выплаты, то по истечении этого срока акционеру, владеющему привилегированной конвертируемой акцией, до момента выплаты просроченных дивидендов предоставляется право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров. При этом владелец 5 или более процентов таких привилегированных конвертируемых акций с правом голоса имеет право на созыв внеочередных Общих собраний акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. В этом случае привилегированная конвертируемая акция учитывается при определении кворума, установленного для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

7.13. Отчуждение привилегированной конвертируемой акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником такой акции.

7.14. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение письменных уведомлений о проведении общих собраний, присутствовать на общих собраниях акционеров Банка и принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня Общих собраний акционеров Банка.

7.15. До тех пор пока любые привилегированные конвертируемые акции находятся в обращении, владельцы привилегированных конвертируемых акций имеют право предложить к избранию в Совет директоров Банка четырех кандидатов в качестве представителей интересов акционеров, владельцев привилегированных конвертируемых акций. Кандидаты, рекомендуемые для избрания в Совет директоров, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным

уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Двое кандидатов, из числа предложенных к избранию в Совет директоров, получивших согласие уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение в Совет директоров подлежат избранию в Совет директоров Банка. Однако, до тех пор пока European Bank for Reconstruction and Development и Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft являются владельцами привилегированных конвертируемых акций, каждый из них имеет право предложить к избранию в Совет директоров Банка по одному кандидату, которые в случае получения согласия уполномоченного органа на назначение в Совет директоров, подлежат избранию в Совет директоров Банка.

7.16. Право на конвертацию привилегированных конвертируемых акций в простые акции Банка реализуется владельцами привилегированных конвертируемых акций на условиях, определенных настоящим Уставом, в период не ранее чем 1 мая 2002 года и не позднее 1 мая 2006 года ("период конвертации"). Каждый календарный год, входящий в период конвертации, далее именуется как "конвертационный год".

7.17. При конвертации одна привилегированная конвертируемая акция подлежит обмену на одну простую акцию Банка. Любые расходы, связанные с процедурой конвертации, будут оплачены Банком.

7.18. Право на конвертацию может быть реализовано каждым отдельным владельцем привилегированной конвертируемой акции только один раз за все время владения привилегированными конвертируемыми акциями. Письменная заявка о намерении конвертировать привилегированные конвертируемые акции в простые акции Банка должно быть направлено в совет директоров Банка до 1 мая каждого конвертационного года ("заявка о конвертации"). После получения заявки о конвертации, Совет директоров Банка до 31 декабря соответствующего конвертационного года осуществляет конвертацию привилегированных конвертируемых акций в простые акции и обеспечивает внесение соответствующих записей в систему реестров держателей акций Банка. Если Банк получит заявку о конвертации от любого владельца привилегированных конвертируемых акций до 1 мая любого конвертационного года и не осуществит конвертацию до 31 декабря соответствующего конвертационного года, Банк будет обязан выплатить такому владельцу пеню за несвоевременное осуществление конвертации в размере 20 процентов годовых от цены покупки, определяемой в соответствии с пунктом 7.19. настоящего Устава, за каждый день просрочки конвертации до момента осуществления конвертации соответствующих акций и внесения соответствующих записей в систему реестров держателей акций Банка ("пеня за несвоевременное осуществление конвертации"). Пеня за несвоевременное осуществление конвертации подлежит оплате на дату выплаты дивиденда в год, следующий за конвертационным годом, в который должна была быть осуществлена конвертация и подлежит аккумулированию до полной выплаты. По истечении периода конвертации, определяемого в соответствии с пунктом 7.16. настоящего Устава, если 55 процентов уставного капитала Банка не будет приобретено стратегическим инвестором, то владельцы привилегированных конвертируемых акций имеют право потребовать Банк выкупить принадлежащие таким владельцам привилегированные конвертируемые акции, а Банк в таком случае будет обязан выкупить такие привилегированные конвертируемые акции по цене покупки, определяемой в соответствии с пунктом 7.19. настоящего Устава. При этом под "стратегическим инвестором" понимается банк, созданный в соответствии с законодательством страны, иной чем Республика Казахстан, регулируемый в соответствии с законодательством страны, являющейся членом Организации по Экономическому Сотрудничеству и Развитию, с минимальным размером консолидированных общих активов 60 000 000 000 долларов США или эквивалента в иной валюте, и имеющий рейтинговую оценку финансовой надежности не ниже "D+" (по классификации Moody's, Standard & Poor's или Fitch IBCA).

7.19. В случае приобретения на вторичном рынке ценных бумаг каким-либо лицом самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами тридцати и более процентов голосующих акций Банка, такое лицо (вместе с аффилированными лицами, при наличии таковых) в течение тридцати дней с даты приобретения обязано опубликовать в печатном издании предложение остальным акционерам Банка (владельцам простых и привилегированных акций) продать ему принадлежащие им простые акции Банка или привилегированные конвертируемые акции Банка, соответственно, по рыночной стоимости, определяемой в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» («Предложенная цена»). Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему акций или отказаться от предложения продать акции в срок не более тридцати дней с даты опубликования предложения об их продаже. В случае, если Предложенная цена будет меньше цены покупки, Банк предложит владельцам привилегированных конвертируемых акций купить принадлежащие таким владельцам акции по цене превышающей Предложенную цену. В целях настоящего пункта под «ценой покупки» понимается эквивалент 10 000 (десяти тысяч) тенге в долларах США по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату валютирования, определяемой в соответствии с пунктом 7.9. настоящего Устава. Владельцы привилегированных конвертируемых акций вправе принять предложение Банка о выкупе или отказаться от такого предложения в течение тридцати дней с даты дачи такого предложения.

7.20. Любые изменения в Устав, ограничивающие права владельцев привилегированных конвертируемых акций, могут быть приняты Общим собранием акционеров только при условии, что все владельцы привилегированных конвертируемых акций, проголосовали за принятие указанных изменений. В противном случае решения Общего собрания акционеров будут считаться недействительными.

## **Статья 8.**

### **Права и обязанности акционеров Банка.**

8.1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или 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;

8.2. 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 законодательством;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

8.3. 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 соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 9.**

### **Органы управления Банка.**

9.1. Органами Банка являются:

высший орган - Общее собрание акционеров;

орган управления - Совет директоров;

исполнительный орган - Правление;

контрольный орган - Служба внутреннего аудита.

## **Статья 10.**

### **Общее собрание акционеров Банка.**

10.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

10.2. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

10.3. 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 не размещенных объявленных акций Банка;

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

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

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка из числа «Deloitte & Touche», «Ernst and Young», «KPMG» или «Price Waterhouse Coopers»;

8) утверждение годовой финансовой отчетности,

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

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

11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных

юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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

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

14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) введение и аннулирование "золотой акции";

16) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.4. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 10.3. Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

10.5. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

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

10.7. Порядок созыва Общего собрания акционеров:

10.7.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

10.7.2. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров или Крупного акционера.

10.8. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания.

В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

10.9. 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.

10.10. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации, определенном Уставом и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, перечень которых определяется законодательством Республики Казахстан.

10.11. 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 и несостоявшееся общее собрание акционеров. Повестка дня повторного общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося общего собрания акционеров.

10.12. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания.

10.13. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

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

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

10.15. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Перечень обязательной информации в материалах, по вопросам повестки дня определяется законодательством.

10.16. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, приобретшие акции, у лица, включенного в список акционеров согласно пункту 10.8. Устава, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

10.17. Повторное общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

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

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

10.18. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное общее собрание акционеров не проводится.

10.19. Счетная комиссия избирается на общем собрании акционеров Банка, если число акционеров Банка составляет сто и более. Если число акционеров Банка составляет менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров Банка.

По решению Общего собрания акционеров функции счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

Счетная комиссия должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Директоров или Правления Банка.

Полномочия Счетной комиссии определяются законодательством.

10.20. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением

Общего собрания акционеров.

10.21. На Общем собрании могут присутствовать акционеры Банка, а также лица, приглашенные Советом Директоров или Правлением Банка.

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

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

10.24. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

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

10.25. 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.

10.26. 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.

10.27. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

10.28. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации, определенных Уставом или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

10.29. Протокол общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. Перечень обязательных сведений, указываемых в протоколе, и порядок его подписания определяются законодательством Республики Казахстан.

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

## **Статья 11.**

### **Совет директоров Банка.**

11.1. Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) изменение основных приоритетов учетной и финансовой политики Банка.
- 3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка,
- 7) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 11) определение количественного состава, структуры, порядка работы и бюджета аппарата Совета Директоров;
- 12) определение порядка работы службы управления рисками;
- 13) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 14) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 15) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств Банка и расчетно-кассовых отделов Банка и утверждение положений о них;
- 17) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 22) определение и утверждение кредитной политики, лимитов и изменений к ней, в отношении займов, предоставляемых работникам Банка, акционерам Банка и

аффилированным с ними лицам, а также в отношении заключения материальных сделок с акционерами Банка и их аффилированными лицами;

23) принятие решений по привлечению займа на сумму 25 и более процентов от суммы собственного капитала;

24) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Банка и изменений основных направлений деятельности Банка;

25) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Банка из числа: Deloitte & Touche, Ernst and Young, KPMG или Price Waterhouse Coopers;

26) принятие решения о продаже более 50 процентов основных средств Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;

27) принятие решения о передаче в качестве обеспечения исполнения своих обязательств имущества Банка, стоимость которого превышает 50 процентов собственного капитала Банка и вынесение данного решения на утверждение Общего собрания акционеров Банка;

28) иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

11.4. Совет директоров для улучшения эффективности контроля и рассмотрения наиболее важных вопросов создает комитеты: Комитет по аудиту, комитет по рискам, комитет по корпоративному управлению и другие по своему усмотрению.

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

11.6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

11.7. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

3) других лиц (с учетом ограничения, установленного п.11.8 Устава).

11.8. 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.

11.9. 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.

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

11.10. Количественный состав Совета директоров Банка ограничивается девятью членами.

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

11.12. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

11.13. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или

отдельных членов Совета директоров.

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

11.14. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

11.15. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания и осуществляет следующие функции:

11.15.1. контролирует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров;

11.15.2. без доверенности представляет интересы Банка в отношениях с третьими лицами, по вопросам, связанным с деятельностью Банка;

11.15.3. выдает доверенности членам Совета директоров и сотрудникам Аппарата Совета директоров на право представления Банка в отношениях с третьими лицами, по вопросам, связанным с деятельностью Банка, кроме вопросов относящихся к компетенции Правления Банка;

11.15.4. устанавливает порядок принятия решений в Банке в отношениях с третьими лицами;

11.15.5. в соответствии с внутренними нормативными документами Банка согласовывает:

- прием, перемещение и увольнение, размер условия оплаты труда и премирования работников руководящего состава Банка (исполнительные директора, директора филиалов, главы представительств, начальники самостоятельных структурных подразделений Банка, в функции которых входит совершать действия от имени Банка в отношении третьих лиц);
- кадровый резерв персонала на руководящие должности Банка;

11.15.6. осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Аппарата Совета Директоров, определяет размер должностных окладов и условия оплаты труда и премирования работников Аппарата Совета Директоров в соответствии со штатным расписанием Аппарата Совета Директоров;

11.15.7. распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственность между работниками Аппарата Совета Директоров;

11.15.8. осуществляет иные функции, определенные решениями общего собрания акционеров, Совета Директоров, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

11.16. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров, согласно решению Совета Директоров

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

11.18. 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 один день до даты проведения заседания.

11.19. Кворумом для проведения заседания Совета директоров считается присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров Банка. Для принятия решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 9), 10), 22)-27) пункта 11.2. Устава, кворумом для проведения заседания Совета директоров признается присутствие на заседании не менее 8 членов Совета директоров Банка.

11.20. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 9), 10), 22)-27) пункта 11.2. Устава принимаются 8 из 9 голосов от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

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

11.22. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Порядок принятия таких решений, определяются законодательством и внутренними документами Банка.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

11.23. 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. Перечень обязательных сведений отражаемых в протоколе определяется законодательством Республики Казахстан.

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

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

## **Статья 12.**

### **Правление Банка.**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

12.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

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

12.4. Количественный состав и срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров Банка.

12.5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

12.6. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

12.7. 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 Банка.

12.8. Заседания Правления проводятся по мере необходимости под председательством Председателя Правления, а в его отсутствие – заместителем, исполняющим его обязанности.

12.9. Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее 2/3 членов Правления.

Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. В случае равенства голосов членов Правления право решающего голоса принадлежит Председателю Правления Банка.

12.10. Председатель Правления.

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

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

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

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, прием, перемещение и увольнение которых отнесено Уставом к компетенции Совета Директоров, а также за исключением случаев, установленных законодательством РК), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий указанных работников 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.

12.11. Решения Председателя Правления оформляются распоряжениями и приказами.

### **Статья 13.**

#### **Служба внутреннего аудита Банка.**

13.1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

13.2. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о порядке проведения внутреннего аудита, положениями настоящего Устава и соответствующими внутренними документами, регламентирующими статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке.

13.2. Члены и руководитель Службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров Банка. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Полномочия членов Службы внутреннего аудита могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров Банка.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

### **Статья 14.**

#### **Порядок предоставления акционерам Банка информации о его деятельности.**

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

14.2. 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) решение о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с Уставом.

14.3. Опубликование обязательных извещений, уведомлений, а также информации о деятельности Банка осуществляется в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан».

14.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном Уставом и внутренними положениями Банка.

С целью защиты информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, внутренними документами Банка возможно введение ограничений на предоставление указанной информации.

## **Статья 15.**

**Порядок предоставления акционерами и должностными лицами общества информации об их аффилированных лицах.**

15.1. В соответствии с требованиями законодательства Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц. В этих целях акционеры, а также должностные лица Банка обязаны в течение семи дней со дня возникновения аффилированности представлять Банку в письменном виде сведения о своих аффилированных лицах.

## **Статья 16.**

**Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка.**

16.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

16.2. Принудительная реорганизация производится по решению суда в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

16.3. Ликвидация Банка.

16.3.1. Банк может быть ликвидирован:

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

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

16.3.2. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

16.3.3. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 17.**

### **Заключительные положения.**

17.1. Все взаимоотношения между акционерами, а также между акционерами и Банком регулируются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

17.2. Разногласия между акционерами, членами Совета директоров и Правления, относящиеся к деятельности Банка, могут быть вынесены на Общее собрание акционеров Банка.

При невозможности их урегулирования, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

17.3. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

17.4. Если какое-либо из положений настоящего Устава Банка становится недействительным, это не затрагивает других положений Устава.

17.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется положениями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

17.6. Настоящий Устав составлен на государственном и русском языках в 3-х (трех) экземплярах на каждом языке. Каждый из экземпляров настоящего Устава имеет одинаковую юридическую силу.

**Председатель Правления  
АО "Банк ТуранАлем"**

**С.Х. Мамештеги**