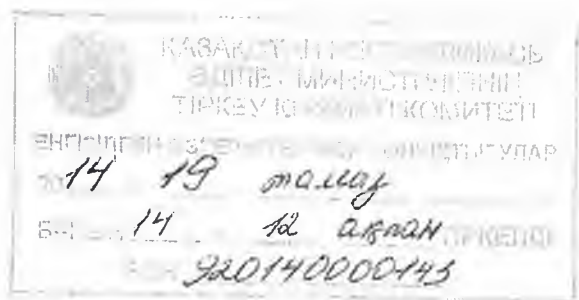


14 12 арна
920140000143

1592 10 15/11/2013

14 12 арна
2906 1900 28/11/13

1961 10 10/11/2013



**«Capital Bank Kazakhstan»
Акционерлік қоғамының
ЖАРҒЫСЫ**

2013 ж. «19» желтоқсанда
Акционердің №13-ОС/13
шешімімен бекітілген

АЛМАТЫ

«Capital Bank Kazakhstan» Акционерлік қоғамының (әрі қарай - Банк) осы Жарғысы оны Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамасына сәйкестендіру мақсатында әзірленген, және заңды тұлға ретінде Банк қызметінің қағидалары мен құқықтық жағдайын анықтайтын ресми құжаты болып табылады.

1 Бап. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Банктің ресми деңгейі заңды тұлғаның Банк ретінде Қазақстан Республикасының өкілетті мемлекеттік органдарында мемлекеттік тіркелуімен және уәкілетті органның банктік операцияларды жүргізуге лицензиясының бар болуымен анықталады. Банк акционерлік қоғам нысанында құрылған заңды тұлға болып табылады, дербес балансы, жеке меншік құқығында ерекше мүлігі бар және сол мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауапты, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттемелерді иеленуіне және орындауына болады, сотта даушы және жауапшы бола алады.

1.2. Банк өз қызметін атқару барысында Қазақстан Республикасының Конституциясымен және заңдарымен, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттармен (келісімдермен), сондай-ақ өздерінің қызыретіне жатқызылған мәселелер бойынша заңнамалық актілер мен Қазақстан Республикасының Президенті актілерінің негізінде және оларды орындау үшін шығарылатын уәкілетті органның және Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінен және осы Жарғыны басшылыққа алады.

2 Бап. БАНКТІҢ АТАУЫ, МЕКЕН-ЖАЙЫ ЖӘНЕ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

2.1. Банктің толық атауы:

- 1) Мемлекеттік тілде: «Capital Bank Kazakhstan» Акционерлік қоғамы;
- 2) Орыс тілінде: Акционерное общество «Capital Bank Kazakhstan»;
- 3) Ағылшын тілінде: Joint Stock Company « Capital Bank Kazakhstan».

2.2. Банктің қысқартылған атауы:

- 1) Мемлекеттік тілде: «Capital Bank Kazakhstan» АҚ;
- 2) Орыс тілінде: АО «Capital Bank Kazakhstan»;
- 3) Ағылшын тілінде: JSC « Capital Bank Kazakhstan».

2.3. Банктің мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Фурманов көшесі, 103.

2.4. Банктің меншік түрі – жеке.

2.5. Банктің ұйымдық-құқықтық нысаны – Акционерлік қоғам.

2.6. Банктің қызмет ету мерзімі – шектелмеген.

2.7. Банктің мөрі, штампы және өз атауы бар бланктары бар және өз қызметін атқару үшін қажет өзге де реквизиттері бар.

2.8. Банктің өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлкі болады және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауап береді.

2.9. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметіне байланысты залалдарға тәуекел етеді.

2.10. Банк банктік қызметтік операцияларды жүргізудің жалпы шарттарын белгілейтін ережелер мен ішкі ережелер болған жағдайда ғана жүзеге асырады.

2.11. Өз қызметін үйлестіру, ортақ мүдделерді қорғау және білдіру, бірлескен жобаларды жүзеге асыру және өзге де ортақ міндеттерді шешу үшін Банк банкілер ассоциациялары мен одақтарына кіруге құқылы, сондай-ақ басқа банктермен бірлесе отырып кредит беруге және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып өзге міндеттерді шешуге байланысты бірлескен жобаларды іске асыру мақсатында банктер бірлескен қызметі туралы шарт негізінде консорциум құруға және басқа консорциумдар, қауымдастықтар жұмысына қатысуға құқылы.

2.12. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен және жеке тұлғалардың депозиттерін (салымдарын) коллективті міндетті кепілдік беру (сақтандыру) Фондымен жасалған келісіммен белгіленген шарттар негізінде, Банк жеке тұлғалардың депозиттерін (салымдарын) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) жүйесінің қатысушысы болып табылады.

2.13. Банк директорлар кеңесінің шешімі негізінде уәкілетті органның келісімінсіз Қазақстан Республикасының аумағында да, сонымен қатар одан тысқары жерлерде де өзінің оқшауланған бөлімшелерін - өз филиалдары мен өкілдіктерін ашуға және оларды қойылған ережелер шегінде құқықтармен қамтамасыз етуге құқылы.

3 Бап. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ

3.1. Банк қызметінің негізгі мақсаты болып, жаңа банктік продукттерді енгізу және банктік қызметті негізді жүзеге асару арқылы банктік операцияларды жүзеге асыру нәтижесінде табыс

келтіруді болып табылады.

3.2 Банк ең клиенттерінің және банк-корреспонденттердің уақытша бос ақшаларын қаратады және тиімді пайдалады, сонымен қатар, соңғыларға Банктің лицензиясына сәйкес барлық Банк қызметерін және өз Қазақстан Республикасының заңдарымен көзделген басқа да қызметтерді ұсынады.

4 Бап. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ЗАТЫ

4.1. Уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда, және Қазақстан Республикасының банкілік заңнамасымен тиым салынбаған жағдайда, Банк қызметтердің кез-келген түрін атқаруға құқылы. Әсіресе, Банк келесі қызметтерді жүзеге асыруға құқылы:

- 1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
 - 2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
 - 3) банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
 - 4) және және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу жатады, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдардың және бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі;
 - 5) қосалма операциялар: қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі;
 - 6) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер және ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
 - 7) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен өзге де борышкерлік міндеттемелерін есепке алу (дисконт);
 - 8) банктік заем операциялары: банкке, ипотекалық ұйымға, номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы бар брокерге және (немесе) дилерге және акцияларының бақылау пакеті мемлекетке немесе ұлттық холдингке не ұлттық басқарушы компанияға тиесілі заңды тұлғаға төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысандағы кредиттер беру;
 - 9) шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;
 - 10) банкшоттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау;
 - 11) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;
 - 12) аккредитив ашу (ұсыну) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
 - 13) банктердің ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беруі;
 - 14) банктердің үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдемелерін және өзге де міндеттемелерді беруі;
 - 15) тазартылған қымбат бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдар) қайма күйінде, тазартылған қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
 - 16) құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;
 - 17) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлемшілердің вексельдерді төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ делдалдық тәртібімен домицилденген вексельдерді, вексельдер акцептін төлеу;
 - 18) лизинг қызметін жүзеге асыру;
 - 19) өзінің бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) шығару;
 - 20) факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемсіз тәуекел етіп қабылдай отырып, төлем жүргізуді талап ету құқығын алу;
 - 21) форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;
 - 22) сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүддесіне және тапсырмасы бойынша ақшаларды, ипотекалық қарыздар және тазартылған қымбат бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару;
 - 23) сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және бөлмелерді жалға беруді қоса алғанда, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер.
- 4.2. Банк бағалы қағаздар нарығында мынадай кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:
- 1) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингін алған елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен не онсыз уәкілетті органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, базалық активтерінің тізбесі мен оны сатып алу тәртібін

уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен - брокерлік;

2) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингтік деңгейі елдердің бағалы қағаздарымен не онсыз уәкілетті органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, сондай-ақ базалық активтерінің тізбесі мен оны сатып алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен, Қазақстан Республикасының «банктер және банк қызметі туралы» Заңын (әрі қарай – Банк туралы Заң) 8-бабында белгіленген жағдайларда өзге де бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен - дилерлік;

3) кастодиандық;

4) трансфер-агенттік.

Банк бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің жоғарыда аталған бір немесе бірнеше үйлестірісіншіліктерін жүзеге асыруына лицензияны уәкілетті орган береді.

5 Бап. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІНИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

5.1. Банктің акционері құқылы:

1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында (әрі қарай – АҚ туралы Заң және (немесе) Банк Жарғысында көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) Дивидендтер алуға;

3) Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы жарғыда белгіленген тәртіппен Банктің қаржы есептілігімен танысуға;

4) Банктің тіркеушісінен немесе нақтылы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үш нұсқа көшірмелер алуға;

5) Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатура ұсынуға;

6) Банктің органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дауласуға;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сауал салуға және Банкке сауал келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

8) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жинақтап алғанда иеленген кезде, АҚ туралы Заңның 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына қоғамның лауазымды адамдарының қоғамға келтірілген залалдары қоғамға өтеуі және қоғамның лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасау (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) қоғамға қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;

9) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, осы АҚ туралы Заңда белгіленген тәртіппен өз акцияларына айырбасталатын Банк акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға құқылы.

5.2. Банктің Ірі акционердің, сондай-ақ:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;

2) директорлар кеңесіне АҚ туралы Заңға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;

3) директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банк аудитін жүргізуін талап етуге құқығы бар.

5.3. Акционерлердің АҚ туралы Заңда 14 баптың 1 және 2-тармақтарында белгіленген құқықтарын шектеуге жол берілмейді.

5.4. Банк акционерінің міндеттері:

1) акцияларды төлеуге;

2) осы акционерге тиесілі акцияларды Банктің тіркеушісіне және нақтылы ұстаушыға Банктің акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы он күн ішінде хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;

4) АҚ туралы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде белгіленген басқа да міндеттерді орындауға міндетті.

6 Бап. БАНКТИҢ КЛИЕНТТЕРМЕН

ҚАРЫМ-ҚАТЫНАСЫ

- 6.1. Банк клиенттің бірінші талап етуі бойынша банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттар туралы ережесін беруге міндетті.
- 6.2. Банктің клиентке банк операциясын жүргізуге байланысты ықтимал тәуекелдер туралы ақпарат беруден бас тартуға құқығы жоқ.
- 6.3. Банк операцияларын жүргізуге берілген лицензияның тиісті дәрежеде куәландырылған көшірмесі банк клиенттері көруіне оңтайлы жерге орналастырылуы тиіс.
- 6.4. Банкілер арасындағы, сондай-ақ Банкпен оның клиенттері арасындағы қатынастар, егер Қазақстан Республикасының Заңдарында өзгеше көзделмесе, шарттар негізінде жүзеге асырылады.
- 6.5. Қазақстан Республикасы заңнамасында ақшаға иелік етуге шектеу көзделген жағдайлардан басқа, Банк клиенттің өз ақшасына кедергісіз иелік жасау құқығына кепілдік бере отырып, шотта бар ақшаны пайдалана алады.
- 6.6. Ұйымдармен азаматтардың Банкте жайғастырылған ақшаларына және басқа да бағалы заттарына Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда ғана арест салынуы және өндіріп алынуы мүмкін.
- 6.7. Банк өкілетті депозиторларының, клиенттері мен корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері жөніндегі елділігіне, сондай-ақ банктің сейф жәшіктерінде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан мүліктердің құпиясына кепілдік береді.
- 6.8. Банк елділігін құрайтын мәліметтер Қазақстан Республикасының Заңнамасына сәйкес тек уәкілетті органдарға ашылуы мүмкін.

7. БАП, ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, БАНКТІҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ, БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ҰСТАУШЫЛАРЫДЫҢ ТІЗІЛІМДЕР ЖҮЙЕСІ, ТАЗА КІРІСТІ ҮЛЕСТІРУ РЕТІ, АКЦИЯЛАР БОЙЫНША ДИВИДЕНТТЕР

- 7.1. Банктің жарғылық капиталы құрылтайшылардың (жалғыз құрылтайшының) акцияларды олардың нақтылы қолы бойынша және инвесторлардың АҚ туралы Заңында белгіленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуі арқылы қалыптастырылады және ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетіледі.
- 7.2. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
- 7.3. Банк акциялар, облигациялар және басқа бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Бағалы қағаздарды шығарудың, тіркеудің және орналастырудың реті Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар туралы заңнамасымен. Банк айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.
- 7.4. Банк жай акциялар және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады және атаулы бағалы қағаз болып табылады.
- 7.5. Акция Банкпен шығарылатын бағалы қағаз болып табылады және акцияның түріне байланысты Банкті басқаруға қатысу, ол бойынша дивиденд және Банк таратылған жағдайда оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді. Жай акция дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.
- 7.6. Артықшылықты акциялардың меншік иелері дауыс беру құқығына иеленбейді және төменде белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкті басқаруға қатысу құқығын иеленбейді, егер:
 - 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы шешімі бойынша артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселені қараса. Шектеу қою үшін орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екі бөлігі жақтап дауыс берген жағдайда ғана мұндай мәселе бойынша шешім қабылданды деп есептеледі;
 - 2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қараса;
 - 3) артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерінде төленбесе.
- 7.7. Артықшылықты акция бойынша дивидендтің кепілдікті мөлшері оның мәні тұрақты және жалпы қолжетімді болған жағдайда қайсыбір көрсеткішке қатысты белгіленген түрінде де, индекстеу арқылы да белгіленуі мүмкін.
- 7.8. Банк, Қазақстан Республикасының қазіргі заңнамасымен қойылған талаптарды сақтай отырып, Банкпен шығарылатын акцияларды сатып алуға опциондар жасауға құқылы.
- 7.9. Банктің бағалы қағаздарын кепілге салу Қазақстан Республикасының Заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

7.6. Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды тек Қазақстан Республикасының Заңнамасында көрсетілген жағдайларда ғана кепілге қабылдай алады.

7.11. Банк бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу, қалыптастыру және сақтау жұмыстарын тіркеуші жүзеге асыра алады.

7.12. Эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша құқықтардың дәлдігі бағалы қағаз ұстаушыларының тізілімдер жүйесінде немесе орталық депозитарийдің жүйесінде бағалы қағаз ұстаушыларының жеке есеп шотынан үзіндіні көрсету жолымен орындалады.

7.13. Банктің таза кірісі (салықты және басқа да міндетті төлемдерді бюджетке төлегеннен кейін) Банк қарамағында қалады және акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен анықталған ретте үлестіріледі, сонымен қатар дивиденділер төлеміне жіберіледі. Қалған бөлігі Банкті дамытуға немесе акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен қаралған басқа да мақсаттарға жіберіледі.

7.14. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің акциялары бойынша дивидендтер акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді. Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге акционердің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда ғана жол беріледі. Дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төлеу басталатын күннің алдындағы күні жасалуға тиіс.

7.15. Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

7.16. Акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдап, оны қабылдаған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарына міндетті түрде жариялауға құқылы.

7.17. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер келесі жағдайларда төленбейді:

- 1) өз капиталының теріс мөлшері болған жағдайда немесе егер Банктің өз капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;
- 2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сәйкес келсе не аталған белгілер Банкта оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде пайда болса;

8 Бап. БАНКТИҢ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ ҚОРЛАРЫ

8.1. Банк өз қызметін жүзеге асыруға байланысты залалдардың орнын жабу мақсатында, жай акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін, Банктің таза кірісі есебінен құралатын, резервтік капитал құрады.

8.2. Резервтік капиталдың мөлшері акционерлердің Жалпы жиналысымен қойылады, бірақ заңмен қойылған мөлшерден төмен болмауы керек. Резервтік капиталға аударымдардың мөлшері акционерлердің Жалпы жиналысымен шешіледі, бірақ уәкілетті органның минимумынан кем болмауы тиіс.

8.3. Банк өз қызметін жүзеге асыруға қажетті қорлар құруға құқылы. Жинақ Қорын құрған жағдайда, ол таза кірістен акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілген мөлшерде аударымдар жасау жолымен құрылады және үлкен салымдарды қаржыландыруға пайдаланылады. Тұтыну Қорын құрған жағдайда, ол таза кірістен акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілген мөлшерде аударымдар жасау жолымен құрылады және Банк қызметкерлерінің әлеуметтік мәселелерін шешу үшін, өзіндік құнына кірмейтін банк шығындары бойынша төлемдер үшін, Банк қызметкерлеріне қарыз, демеушілік көмек беру үшін және басқа қажеттіліктер үшін пайдаланылады.

8.4. Жүргізіліп жатқан операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылауды және оның сенімділігін тиісті дәрежеде қамтамасыз ету мақсатында Банк күдікті және сенімсіз талаптарды бөле отырып және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес уәкілетті орган белгілейтін тәртіп пен шарттар бойынша оларға қарсы провизия (резервтер) жасай отырып, берілген несиелер мен басқа да активтерді классификациялауды жүзеге асырады.

8.5. Директорлар Кеңесі Банк капиталдары және қорлары туралы, акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілетін Ережелерді жасайды.

8.6. Директорлар Кеңесі капиталдар және қорлар қаражаттарын қайта үлестіру туралы ұсыныстар беруге құқылы. Мұндай қайта үлестірулердің қорытындысы акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітіледі.

9 Бап. БАНК ОРГАНДАРЫ

9.1. Мыналар Банк органдары болып табылады:

- 1) жоғары орган - акционерлердің жалпы жиналысы (барлық дауыс беретін акциялары бір акционерге тиесілі жағдайда - сол акционер);
- 2) басқару органы - директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган - Банк Басқармасы;
- 4) бақылау органы - Ішкі аудит қызметі.

10 Бап. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ, ҚҰРУ ТӘРТІБІ, ҚҰЗІРЕТТІ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ ТӘРТІБІ

10.1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банкінің жоғары органы болып табылады.

10.2. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп отыруға міндетті. Акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

10.3. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында: Банкінің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі, аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады, акционерлердің Банкінің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне етініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының мүшелеріне сыйақы беру мөлшері және олардың құрамы туралы Банкінің акционерлеріне хабарлайды.

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

10.4. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейінгі жылдың 1 (бірінші) сәуіріне дейін өткізілуге тиіс.

Есепті кезең ішінде Банкінің аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда аталған мерзім үш айға дейін ұзартылған болып саналады.

10.5. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

- 1) Банк жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;
- 2) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкіні ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Банкінің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банкінің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банкінің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін, сондай-ақ оларды өзгертуді айқындау;
- 6) Банкінің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 7) орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың шарттары мен тәртібін айқындау;
- 8) есеп комиссиясының сан құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) директорлар кеңесінің сан құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақы төлеудің және шығыстарын өтеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 10) Банкінің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
- 11) жылдық қаржы есептілігін бекіту;
- 12) Банкінің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банкінің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
- 13) Банкінің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 15) Банкіге тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банкінің өзге де заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не өзге де заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;
- 16) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банкінің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында беру туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк акцияларды АҚ туралы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

- 18) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 19) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу, оның ішінде, егер мұндай тәртіп осы Жарғыда белгіленбесе, бұқаралық ақпарат құралын анықтау;
- 20) шешім қабылдау осы Жарғыда және АҚ туралы Заңда акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.
- 10.6. Осы Жарғының 10.5. – тармағының 1)-3) және 14) тармақшаларында аталған мәселелер бойынша акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады. Егер АҚ туралы Заңда және (немесе) осы Жарғыда және өзгеше белгіленбесе, акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банкінің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.
- 10.7. Егер осы Жарғыда өзгеше белгіленбесе, акционерлердің жалпы жиналысы Банкінің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банкінің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
- 10.8. Егер АҚ туралы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және Банк қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.
- 10.9. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын директорлар кеңесі шақырады.
- 10.10. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:
- 1) директорлар кеңесінің;
 - 2) ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.
- Ерікті түрде таратылу процесіндегі Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын Банкінің тарату комиссиясы шақыруы, әзірлеуі және өткізуі мүмкін.
- 10.11. Акционерлердің жалпы жиналысын әзірлеу мен өткізуді:
- 1) Басқарма;
 - 2) өзімен жасалған шартқа сәйкес Банк тіркеушісі;
 - 3) директорлар кеңесі;
 - 4) Банкінің тарату комиссиясы жүзеге асырады.
- 10.12. Банкінің органдары акционерлердің жылдық жалпы жиналысын шақырудың АҚ туралы Заңда белгіленген тәртібін бұзған жағдайда, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.
- 10.13. Егер Банк органдары акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы Банкінің ірі акционерінің талабын орындамаса, акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы оның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.
- 10.14. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талап Банкінің Басқармасы орналасқан жеріне тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы директорлар кеңесіне қойылады, онда мұндай жиналыстың күн тәртібі болуға тиіс.
- 10.15. Директорлар кеңесі аталған талапты алған күннен бастап он жұмыс күні ішінде шешім қабылдауға және осындай шешім қабылданған кезден бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы талапты қойған адамға акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы не оны шақырудан бас тарту туралы хабарлама жіберуге міндетті.
- 10.16. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде Банкінің тіркеушісі жасайды. Аталған тізімді жасау күні жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек. Акционерлердің тізіміне енгізілуге тиісті мәліметтерді уәкілетті орган белгілейді.
- 10.17. Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі жасалғаннан кейін, осы тізімге енгізілген тұлға Банкінің оған тиесілі дауыс беретін акцияларын иеліктен айырса, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге ауысады. Бұл орайда акцияға меншік құқығын растайтын құжаттар табыс етілуіне тиіс.
- 10.18. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау не жазбаша хабарлама жолдау арқылы акционерлерге жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірілмей хабарлануға тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламасында АҚ туралы Заңның 41 баптың 3 тармағында көрсетілген мағлұматтар болуы тиіс.
- Миноритарлық акционер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер

Бойынша шешімдер қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында Банкінің тіркеушісіне өтініш жасауға құқылы. Миноритарлық акционердің өтініш беру және Банк тіркеушісінің басқа акционерлерге ақпарат тарату тәртібі бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі шартта белгіленеді.

10.19. Акционерлердің жалпы жиналысын қайталап өткізуді акционерлердің бастапқы (болмай қалған) жалпы жиналысы белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте тағайындауға болмайды, акционерлердің болмай қалған жалпы жиналысы белгіленген жерде өткізілуге және күн тәртібінің акционерлердің болмай қалған жалпы жиналысының күн тәртібінен айырмашылығы болмауға тиіс.

10.20. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін директорлар кеңесі жасайды және онда талқылауға ұсынылатын мәселелердің нақты тұжырымдалған толық тізбесі болуға тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі толықтырылатыны Банк акционерлеріне жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін он бес күннен кешіктірілмей хабарланған жағдайда, ірі акционер немесе директорлар кеңесі күн тәртібін толықтыруы мүмкін, және егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын және Банкінің дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда кемінде төрттен бес процентін иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі енгізуді жинақтап дауыс берсе, күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін. Акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін жалпы жиналысын ашу кезінде директорлар кеңесі күн тәртібін өзгерту жөнінде өзі алған ұсыныстар туралы баяндауға міндетті.

10.21. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту қоғамның жиналыста өкілдік еткен дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын жағдайда акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және (немесе) толықтыруға болмайды. Күн тәртібінде: «әр түрлі», «өзге», «басқалары» деген сөздерді қоса алғанда, жалпылама ұғымдағы тұжырымдамаларды және осыларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

10.22. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдауға қажетті ақпарат болуға тиіс. Банкінің органдарын сайлау мәселелері бойынша материалдарда ұсынылып отырған кандидаттар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған ақпарат болуға тиіс. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар қоғамның жылдық қаржы есептілігі, жылдық қаржы есептілігіне аудиторлық есеп, директорлар кеңесінің аяқталған қаржы жылындағы Банкінің таза табысын бөлу тәртібі және Банкінің бір жай акциясына шаққандағы жыл ішіндегі дивидендтің мөлшері туралы ұсыныстары, акционерлердің жалпы жиналысын өткізуге бастамашының қалауы бойынша өзге де құжаттар бойынша материалдар қамтылуға тиіс.

10.23. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдар акционерлер танысуы үшін Банк Басқармасы орналасқан жерде жиналыс өткізілетін күннен он күн бұрын дайын әрі қол жетімді болуға тиіс, ал акционердің сауал салуы болған кезде - сауал салу алынғаннан кейін оған үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс.

10.24. Акционерлердің жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өзінің өкілеттігін растайтын сенімхатты көрсетуге тиіс. Қазақстан Республикасының заңдарына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүдделерін білдіруге құқығы бар тұлғадан акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.

10.25. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтау кезінде есепке алынбайды және оның дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ. Акционерлердің жалпы жиналысына өзге адамдар шақырусыз қатыса алмайды.

10.26. Акционерлердің жалпы жиналысы АҚ туралы заңына сәйкес кворум болған жағдайда хабарланған уақытта ашылады. Барлық акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген, хабарланған және жиналыстың ашылу уақытын өзгертуге қарсылық білдірмеген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысы хабарланған уақытынан ерте ашылмауы керек.

10.27. Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлайды. Акционерлердің жалпы жиналысы ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын белгілейді. Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасын (төралқасын) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әрбір акционердің бір дауысы болады, ал шешім қатысушылар санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Жиналысқа қатысушы акционерлердің барлығы Банк Басқармасына кіретін жағдайларды қоспағанда, Банк Басқармасының мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

10.28. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің жалпы жиналысының қағазтамасында көрсетілген мәліметтердің толық және дұрыс болуы үшін жауап береді.

10.29. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру:

1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең көп санын шектеуді;

2) директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беруді;

3) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір адамға акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыстан беруді қоспағанда, "бір акция - бір дауыс" принципі бойынша жүзеге асырылады.

10.30. Дауыс беру қорытындылары бойынша акционерлердің жалпы жиналысында дауысты көрсетуге уәкілетті тұлға акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қоса тіркелуге тиіс дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасап, оған қол қояды. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасалып, оған қол қойылғаннан кейін қатысып дауыс беру үшін толтырылған, соның негізінде хаттама жасалған бюллетеньдер хаттамамен бірге тігіледі және Банкінің мұрағатына сақтауға тапсырылады.

10.31. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді өткізу арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен (аралас дауыс берумен) бірге не акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілмей қолданылуы мүмкін.

Сырттай дауыс беруді өткізген кезде дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға жіберіледі (таратылады). Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күннен бұрын қырық бес күннен кешіктірмей жіберілуге тиіс.

Сырттай дауыс беру кезінде Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамалардың талаптары сақталуы тиіс.

10.32. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күн ішінде оларды бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы хабарланады.

10.33. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасатып, қол қойылуға тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында АҚ туралы Заңның 52 баптың 2 тармағында көзделген мәліметтер көрсетілуі тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (төралқа мүшелері) және хатшысы, есеп комиссиясының мүшелері, Банкінің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп процентін иеленетін және акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қоюға тиіс. Хаттамаға қол қоюға міндетті адамның қол қоюға мүмкіндігі болмаған жағдайда, өзіне берілген сенімхат негізінде оның өкілі хаттамаға қол қояды. Хаттамаға қол қоюға уәкілетті адамдардың біреуі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, ол адам бас тарту себебіне жазбаша түсініктеме бере отырып, оған қол қоядан бас тартуға құқылы, ол хаттамаға қоса тіркелуге тиіс.

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

11 Бап. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

11.1. АҚ туралы Заңда және (немесе) Банкінің жарғысында акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, директорлар кеңесі қоғамның қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

11.2. Мынадай мәселелер директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банкінің даму стратегиясын айқындау немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда қоғамның даму жоспарын бекіту;

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

3) жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

4) Банкінің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

- 1) Банкінің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
 - 2) директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
 - 3) Банкінің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
 - 4) Банк Басқармасының сан құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысын және мүшелерін (атқарушы органның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамды) сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 5) Банк Басқармасының басшысы мен мүшелерінің (атқарушы органның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның) лауазымдық айлық ақыларының мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;
 - 6) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
 - 7) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйлықақы шарттарын айқындау;
 - 8) қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банкінің акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
 - 9) Банкінің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттар қосылмайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банкінің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
 - 10) Банкінің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
 - 11) Банкінің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешімдерін қабылдау;
 - 12) Банкінің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын шамаға көбейту;
 - 13) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;
 - 14) ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;
 - 15) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп проценті Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
 - 16) АҚ туралы Заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген, акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.
- 11.3. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жататын мәселелерді Банк Басқармасының шешуіне беруге болмайды.
- 11.4. Осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша директорлар кеңесінің шешім қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.
- 11.5. Жеке адам ғана директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.
- Директорлар кеңесінің мүшелері:
- 1) акционер - жеке адамдар;
 - 2) директорлар кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыным берілген) адамдар;
 - 3) Банкінің акционері болып табылмайтын және директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсыным берілмеген) жеке адамдар арасынан сайланады.
- 11.6. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша бір кандидатты жақтап толық дауыс беруге немесе оларды директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс санын алған кандидаттар директорлар кеңесіне сайланған болып есептеледі. Егер директорлар кеңесінің мүшелігіне екі немесе одан да көп кандидат тең дауыс санын алса, бұл кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру өткізіледі.
- 11.7. Банкінің акционері емес және акционердің мүдделерін білдіруші өкіл ретінде директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылмаған (ұсыным берілмеген) жеке адам директорлар кеңесінің мүшесі болып сайлана алады. Мұндай адамдар саны директорлар кеңесі құрамының елу процентінен аспауы керек. Банк Басқармасының басшысынан басқа мүшелері директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Банк

- Басқармасының басшысы директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.
- 11.8. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс. Банкінің директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс.
- 11.9. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.
- Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің жаңа директорлар кеңесін сайлау өткізілетін жалпы жиналысын өткізу кезінде аяқталады.
- Акционерлердің жалпы жиналысы директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
- 11.10. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады.
- Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған күннен бастап тоқтатылады.
- Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған кумулятивтік дауыс тәртібімен жүзеге асырылады, бұл орайда директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі аталған жағдайда директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімінің өтуімен бір мезгілде аяқталады.
- 11.11. Директорлар кеңесінің төрағасы директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен жасырын дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.
- Егер Банк жарғысында өзгеше көзделмесе, директорлар кеңесі төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.
- Директорлар кеңесінің төрағасы директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді.
- Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда, оның функцияларын директорлар кеңесінің шешімі бойынша директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.
- 11.12. Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Банк Басқармасы бастамасы бойынша, не:
- 1) директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
 - 2) ішкі аудит қызметінің;
 - 3) Банкқа аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
 - 4) бірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.
- 11.13. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап директорлар кеңесінің төрағасына директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жіберу арқылы жасайлады.
- Директорлар кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы аталған талаппен, Банк Басқармасына жүгінуге құқылы, ол директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің отырысын директорлар кеңесінің төрағасы немесе Банк Басқармасы шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап он күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы көрсетілген талапты қойған тұлғаны міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.
- Отырыстың күн тәртібіндегі сұрақтар бойынша материалдарды берумен директорлар кеңесінің отырыстарын жүргізу туралы жазбаша хабарламалар директорлар кеңесінің мүшелеріне отырыс өткізу күніне дейін үш күннен кешіктірілмей жеткізілуі тиіс.
- 11.14. Директорлар кеңесі мүшелеріне директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібі директорлар кеңесімен анықталады.
- Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы Банк Басқармасына алдын ала хабарлауға міндетті.
- 11.15. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауға тиіс. Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы Жарғыда белгіленген кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін директорлар кеңесі акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің мұндай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.
- 11.16. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері, егер АҚ туралы Заңда және осы жарғыда өзгеше көзделмесе, директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады.
- Дауыстар саны тең болған кезде директорлар кеңесі төрағасының немесе директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адам дауысы шешуші дауыс болып табылады.
- 11.17. Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.
- 11.18. Банкінің ішкі құжаттарында директорлар кеңесінің қарауына енгізілген мәселелер бойынша

Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы шешімдер қабылдау мүмкіндігі және осындай шешімдерді қабылдау тәртібі көзделуі мүмкін.

19. Директорлар кеңесінің қатысу тәртібімен өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, ол отырыс өткен күннен бастап үш күн ішінде жасалып, оған отырыста Төрағалық өткен адам мен директорлар кеңесінің хатшысы қол қоюға және онда:

1) Банк атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері;

2) Отырыстың өткізілген күні, уақыты және орны;

3) Отырысқа қатысқан адамдар туралы мәліметтер;

4) Отырыстың күн тәртібі;

5) Дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс берудің қорытындылары;

6) Қабылданған шешімдер;

7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де мәліметтер болуға тиіс.

20. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдер Банкінің мұрағатында сақталады.

12 Бап. БАНК БАСҚАРМАСЫ

2.1. Банк Басқармасы Банкінің акционерлер жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған Банкінің ағымдағы қызметі барысында кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы Банкінің атқарушы органы болып табылады.

Банк Басқармасы акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

2.2. Банк Басқармасы 2 (екі) мүшеден кем емес және 10 (он) мүшеден көп емес болуы тиіс және оның мүшелері үш жылдық мерзімге директорлар кеңесімен сайланады. Банкінің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Банк Басқармасының мүшелері бола алады. Банк Басқармасының басшысы Төраға болып табылады. Банк Басқармасының Төрағасы атқарушы орган басшысының не басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функциясын жеке дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

2.3. Қазақстан Республикасының заңына және осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құрылуы, өкілеттілігі және оның мерзімнен бұрын уәкілеттігін тоқтату директорлар кеңесінің шешімімен жүзеге асырылады.

2.4. Банк Басқармасы мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заң актілерімен, осы Жарғымен, сондай-ақ аталған адам мен Банк арасында жасалатын еңбек шартымен белгіленеді. Банк атынан Банк Басқармасының Төрағасымен жасалатын еңбек шартына директорлар кеңесінің төрағасы немесе осыған жалпы жиналыс немесе директорлар кеңесі уәкілеттік берген адам қол қояды. Банк Басқармасының қалған мүшелерімен жасалатын еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды. Банк Басқармасының мүшесі директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

2.5. Мынадай мәселелер Банк Басқармасының құзыретіне жатады:

1) Банк қызметінің жедел басқарылуын жүзеге асыру акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің орындалуын қамтамасыз ету.

2) инвестициялық саясатпен (тура және портфельді инвестицияның қалыптасуы), несиелену, есептесумен, қолма-қол ақша операциясымен, жауапты ақша және басқа құндылықтарды сақтау, бухгалтерлік кітап және есеп құжаттарын жүргізумен байланысты мәселелерді қадағалау;

3) жылдық қаржы есептілігін дайындау;

4) жарғы жобаларын және филиалдар, өкілдіктер және Банкінің құрылымдық бөлімдері туралы ережелерді әзірлеу;

5) Банк және оның филиалдары мен өкілдіктері құрылымдарын және қызметкерлерінің санын орнату;

6) Банк қызметкерлерін дайындау және қайта дайындау, тағайындау, таңдау туралы мәселелерді шешу;

7) Банк ұжымының әлеуметтік және өндірістік дамуы, Банк қызметкерлерін моральдік және материалдық ынталандыру, еңбекақы төлеу туралы мәселелерді шешу;

8) Қазақстан Республикасының заңымен және осы Жарғымен белгіленген директорлар кеңесі мен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын Банк қызметінің өзге де мәселелерін шешу.

2.6. Банк Басқармасының отырысы кемінде кварталда бір рет өзі қажеттілігіне байланысты белгілеген күні, Басқарма Төрағасының немесе ол жоқ болған жағдайда орынбасарларының бірінің немесе Банк Басқармасының мүшелерінің бірінің төрағалық етуімен өткізіледі.

2.7. Банк Басқармасының отырысы оның мүшелерінің 50%-і қатысқанда ғана заңды болып есептеледі.

- 3.3. Банк Басқармасының отырысында барлық қатысқан мүшелері қол қоятын хаттама жүргізіледі.
- 3.4. Банк Басқармасының шешімі отырысқа қатысқан Банк Басқармасының мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен қабылданады.
- 3.5. Банк Басқармасының мүшелерінің дауыстарының теңбе-тең жағдайында Банк Басқармасының Төрағасы шешуші дауысқа ие.
- 3.6. Директорлар кеңесінің төрағасы, ревизор, Банк Басқармасының мүшелері және Банк акционерлері Банк Басқармасының қарауына мәселелерді шығаруға құқығы бар.
- 3.7. Банк Басқармасының Төрағасын директорлар кеңесі сайлайды және ол келесі құзыреттерге ие:
 - а) акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұсынады;
 - б) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 - в) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
 - г) Банк қызметкерлерін (АҚ туралы заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, жұмыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банкінің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық міндеттерінің және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Банк Басқармасы мен Банкінің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;
 - д) өзі болмаған жағдайда осы Жарғыға сәйкес өз міндеттерін атқаруды Банк мүшелерінің біріне рәсімдейді; б) Банк Басқармасының мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;
- 3.8. Осы жарғыда және Банк акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

13 Бап. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

- 3.1. Ішкі аудит қызметі – функциясы жеке ішкі аудитормен жүзеге асырылатын, бақылау органы болып табылады.
- 3.2. Банк бөлімшелерінің жүктелген функциялар мен міндеттерді орындау жағдайы, ішкі бақылау мен тәуекелдерді басқару жағдайы туралы уақтылы және шұбасыз ақпаратпен қамтамасыз ету әрі Банк басшылығына жұмысты жақсарту жөніндегі ұтымды және тиімді ұсынымдар беру ішкі аудиттің мақсаты болып табылады.
- 3.3. Ішкі бақылаудың бірдей жүйесінің болуы мен қызмет етуін қамтамасыз ету жөніндегі функцияларды директорлар кеңесінің жүзеге асыруы кезінде туындайтын міндеттерді шешу мақсатында ішкі аудит қызметі құрылады.
- 3.4. Ішкі аудит қызметі өз қызметінде банк жарғысын, ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру мен Банктің ішкі аудит қызметі туралы ережелерді, сондай-ақ банктің қызметін реттейтін басқа ішкі құжаттарды және Қазақстан Республикасының басқа нормативтік – құқықтық актілерінің талаптарын басшылыққа алады.
- 3.5. Ішкі аудит қызметкерін банктің директорлар кеңесі тағайындайды.
- 3.6. Ішкі аудит қызметі банктің кез келген бөлімшесін тексеруді тағайындайды. Ішкі аудит қызметі директорлар кеңесінің алдында үнемі есеп береді.
- 3.7. Ішкі аудит қызметі ішкі аудиттің жоспары мен Банктің директорлар кеңесі бекіткен ішкі аудит бағдарламасын жасайды.
- 3.8. Ішкі аудит қызметінің міндетіне мынадай мәселелерді:
 - 1) ішкі бақылау жүйесінің қызмет етуін;
 - 2) ішкі аудит қызметінің жұмысын;
 - 3) ағымдағы жылда ішкі және сыртқы аудитке қамтылуы қажет банк операцияларындағы тәуекел саласын;
 - 4) менеджмент пен сыртқы пайдаланушыға берілген қаржы ақпаратының анықтығын және дәлдігін;
 - 5) ішкі немесе сыртқы аудитор анықтаған бухгалтерлік есептегі немесе ішкі аудиттегі кез келген елеулі кемшіліктерді.
- 3.9. Ішкі аудиттің негізгі функциялары:
 - 1) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру мен бағалау;
 - 2) банк тәуекелдерін бағалау әдістемесінің және банк тәуекелдерін басқару рәсімдерінің әдістемелерінің, бағдарламаларының, ережелерінің және банк операцияларын жасау мен мәмілелер, тәуекелдерді басқару рәсімдерінің) қолдану толықтығын және тиімділігін тексеру;
 - 3) деректер базасының тұтастығы мен оларды санкция берілмеген рұқсаттан қорғауды және пайдалануды, күтпеген жағдайларда іс-қимыл жоспарының болуын қоса отырып,

автоматтандырылған ақпарат жүйесін пайдаланғаны үшін ішкі бақылау жүйесінің қызмет ету сенімділігін тексеру;

4) бухгалтерлік есеп пен есеп берудің анықтығын, толықтығын, объективтілігі мен уақтылылығын, сонымен қатар ақпарат пен есеп алудың және берудің сенімділігін әрі уақтылылығын тексеру;

5) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге мәліметтерді берудің анықтығын, толықтығын, объективтілігі мен уақтылылығын тексеру;

6) банк мүлігінің сақталуын қамтамасыз етудің қолданылып жүрген тәсілдерін (әдістерін) тексеру;

7) банк жасаған операциялардың экономикалық мақсатқа лайықтылығын және тиімділігін бағалау;

8) ішкі бақылау процестері мен рәсімдерін тексеру;

9) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сақтау мақсатында құрылған жүйелерді тексеру;

10) банк қызметкерлерін басқару қызметінің жұмысын бағалау;

11) анықталған тәуекелдер деңгейін төмендетуді немесе бөлімше басшысының және (немесе) басқару органдарының банк үшін анықталған тәуекелдердің жарамдылығы туралы қабылдаған шешімін құжаттандыруды қамтамасыз ететін банк бөлімшелерін тексеру нәтижелері бойынша банк бөлімшелері мен органдарының қабылдаған шараларының тиімділігіне бақылау жасау;

12) банктің ішкі құжаттары көздейтін басқа мәселелер болып табылады.

13.10. Ішкі аудит қызметі жеке немесе жұмыс тобының құрамы ішінде сыртқы аудитордың үміткерін тандайды. Сыртқы аудиторды таңдау туралы ұсыныс Банктің директорлар кеңесіне жіберіледі.

13.11. Ішкі аудит қызметкері бір мезгілде Банктің басқа бөлімшелеріне басшылық (жетекшілік) жасап, сондай-ақ әрі кредит комитеті мен Банктің басқа органдарының мүшелері бола алмайды.

13.12. Ішкі аудит қызметкерінде жоғары білім бар, азаматтық және Банк заңнамаларын меңгерген, кәсіби құзыреттілікті (нормативтік құқықтық актілер білімі мен қаржылық қызмет көрсету және реттеу саласында кемінде бір жыл жұмыс өтілі бар) меңгерген, сонымен қатар экономикалық қызмет саласында жасаған қылмысы үшін, сыбайлас жемқорлық және мемлекеттік қызмет пен мемлекеттік басқару мүдделеріне қарсы өзге қылмыстары үшін заңмен белгіленген тәртіптен өтелмеген немесе алынбаған сотталғандығы болмайды.

14 Бап. БАНК АУДИТІ, ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІ ЖӘНЕ БАНКІЛІК ЕСЕП

14.1. Банкінің қаржы (операция) жылы 1 қаңтарда басталып, 31-желтоқсанда аяқталады.

14.2. Банк Басқармасы Қазақстан Республикасының Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес Банкінің бухгалтерлік есебін жүргізеді және қаржылық есептілігін жасайды және оларды бұзғаны үшін заң актілерінде көзделген тәртіпте жауапты болады.

14.3. Банк Басқармасы жыл сайын акционерлердің жалпы жиналысына талқылау және бекіту үшін аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет жөніндегі заңдарына сәйкес жасалған өткен жылғы жылдық қаржылық есептілікті табыс етеді. Банк Басқармасы қаржылық есептіліктен басқа жалпы жиналысқа аудиторлық есепті табыс етеді.

Жылдық қаржылық есептілікті директорлар кеңесі акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өтетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей алдын ала бекітуге тиіс.

Банкінің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі.

14.4. Банк Банк туралы Заңның 19-бабы 4-тармағының талаптарына сай келетін аудиторлық ұйым есепте берілген мәліметтердің дұрыстығын растағаннан кейін және Банк акционерлерінің жылдық жиналысы жылдық балансты және пайда мен залал туралы есепті бекіткеннен кейін уәкілетті органмен келісім бойынша Ұлттық Банк белгілеген мерзімдерде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін жылдық балансты және пайда мен залал туралы есепті қоса, жылдық қаржылық есептілігін жариялайды.

Банк тоқсан сайын уәкілетті орган және (немесе) Ұлттық Банк белгілеген мерзімдерде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін балансын, пайдасы мен шығыны туралы есебін, олардың аудиторлық мақұлдауынсыз-ақ жариялап отырады.

Банк уәкілетті орган белгілеген нысандар бойынша және мерзімдерде пруденциялық нормативтерді орындағаны туралы есептерді және активтер мен шарттық міндеттемелердің жіктелімі (провизияның қалыптастырылуы) туралы мәліметтерді аудиторлық ұйым Банк туралы Заңның 19-бабы 4-тармағының талаптарына сәйкес ондағы берілген мәліметтерді растағаннан кейін жариялайды.

14.5. Банк бухгалтерлік есепте және есеп беруді жасау кезінде пайдаланылатын құжаттардың қатаң есепке алынуын және сақталуын қамтамасыз етуге міндетті.

Сақталуға тиіс негізгі құжаттар тізбесін және олардың сақталу мерзімін уәкілетті орган белгілейді.

14.6. Банк жылдық қаржылық есептіліктің аудит жүргізуге міндетті.

Банкке аудит директорлар кеңесінің, басқарманың бастамасы бойынша Банк есебінен не ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізіледі, бұл ретте ірі акционер аудиторлық ұйымды дербес анықтауға құқылы. Ірі акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті. Егер Басқарма Банкке аудит жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

14.7. Банк аудитін аудиторлық қызмет туралы заңдарға сәйкес аудит жүргізуге құқылы және осы мына талаптарға сай келетін аудиторлық ұйым (аудитор) жүргізе алады: аудиторлық ұйымның есебі егер ол құрылтайшылар мен олардың лауазымды адамдарынан тәуелсіз екендігін және аудиторлық қызмет саласындағы реттеу мен аудиторлық және кәсіби аудиторлық ұйымдардың қызметін бақылау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның немесе өзі резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті органының лицензиясына сәйкес банктерге аудит жүргізуге уәкілетті екендігін растайтын құжаттар табыс еткен жағдайда жарамды деп танылады.

14.8. Банкке аудит мыналарды анықтау мақсатында жүргізіледі:

- 1) жүргізілген банк операцияларының есепте және есеп беруде дер кезінде, толық және дәлме-дәл көрсетілуі;
- 2) жүргізілген банк операцияларының Банк туралы Заңға, қолданылып жүрген заңдарға және уәкілетті орган мен Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкестігі;
- 3) жүргізілген банк операцияларының оларды жүргізудің жалпы шарттарына сәйкестігі, сондай-ақ банк операцияларын жүргізу тәртібінің Банкінің ішкі ережелеріне сәйкестігі.

14.9. Аудиторлық ұйым аудит нәтижелерін және өз қорытындыларын Банктің директорлар кеңесі мен басқармасына, Банк айқындайтын қажетті жағдайда банк конгломератының құрамына кіретін басқа заңды тұлғаларға табыс етілетін есепте баяндайды.

Банктің немесе банк конгломератының құрамына кіретін басқа заңды тұлғалардың қаржылық есептілігінің және өзге ақпаратының аудиторлық есебі коммерциялық құпия болып табылмайды. Өзге ақпараттар аудиті Банктің уәкілетті органның пруденциялық нормативтері мен активтерді және шартты міндеттемелерді (провизияларды қалыптастыру) жіктеу бойынша талаптарын орындауын тексеруді қамтиды.

Аудиторлық ұйымның қосымша қызмет көрсетуге арналған шарты уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес болуға тиіс.

15 Бап. АҚПАРАТТАРДЫ БЕРУ

15.1. Өз акционерлерінің мүддесіне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты Банк өз акционерлерінің назарына жеткізуге міндетті.

15.2. Банк акционерлерінің мүддесіне қатысты ақпарат деп мыналар танылады:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысы және директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;
- 2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерін, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерін бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
- 3) Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;
- 4) Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп проценті болатын мөлшерде Банктің қарыз алуы;
- 5) қызметтің қандай да түрін жүзеге асыруға Банктің лицензиялар алуы, қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензиялары қолданылуының тоқтатыла тұруы немесе тоқтатылуы;
- 6) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- 7) Банк мүлкіне тыйым салынуы;
- 8) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп проценті болатын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;
- 9) Банктің және оның лауазымды адамдарының әкімшілік жауапқа тартылуы;
- 10) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- 11) Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беруі;
- 12) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;
- 13) Банктің жарғысына сәйкес оның акционерлерінің мүддесіне қатысты өзге де ақпарат.

15.3. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа ие Банк қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

15.4. Банк сондай-ақ өз қызметі туралы ақпаратты «Казakhstanская правда» және «Егемен Қазақстан» жүйелі баспа беттерінде немесе Банктің корпоративтік веб-сайтында жариялау тәсілімен ұсынады.

16 Бап. БАНКТИҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ

16.1. Банктің аффилирленген тұлғасы болып мыналар табылады:

- 1) ірі акционер;
- 2) Банктің тәуелсіз директорын қоспағанда, осы Жарғының 16 бабының 16.1. тармағының 1), 3) және 9) тармақшаларында аталған жеке тұлғаның жақын туыстары, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туыстары;
- 3) Банктің немесе, тәуелсіз директорды қоспағанда, осы Жарғының 16 бабының 16.1. тармағының 1), 4), 5), 6), 6-1), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларында аталған заңды тұлғаның лауазымды адамы;
- 4) Банктің ірі акционері не лауазымды адамы болып табылатын тұлғаның бақылауындағы заңды тұлға;
- 5) Банктің ірі акционері не лауазымды адамы болып табылатын тұлға оған қатысты ірі акционер болып табылатын не мүліктегі тиісті үлеске құқығы бар болатын заңды тұлға;
- 6) оған қатысты алғанда Банк ірі акционер болып табылатын не мүліктегі тиісті үлеске құқығы бар болатын заңды тұлға;
- 7) оған қатысты осы Жарғының 16 бабының 16.1. тармағының 6) тармақшасында аталған заңды тұлға ірі акционері болып табылатын немесе мүлкіндегі тиісті үлеске құқығы бар заңды тұлға;
- 8) Банкпен бірге үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға;
- 9) Банкпен шарт арқылы байланысы бар, Банк қабылдайтын шешімдерді сол шартқа сәйкес айқындауға құқылы тұлға;
- 10) дербес немесе өзінің аффилирленген тұлғаларымен бірлесіп Банкінің не осы Жарғының 16 бабының 16.1. тармағының 1), 4), 5), 6), 6-1), 7), 8) және 10) тармақшаларында аталған заңды тұлғалардың дауыс беретін акцияларының (ұйымның қатысу үлесінің) он және одан да көп процентін иеленетін, пайдаланатын және оларға билік ететін тұлға;
- 11) Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес Банктің аффилирленген тұлғасы болып табылатын өзге де тұлға.

16.2. Банктің аффилирленген тұлғалары болып мыналар табылмайды:

- 1) коммерциялық емес ұйымның немесе кредиттік бюроның ірі акционерлері (қатысушылары) болып табылатын тұлғалар;
- 2) іс-әрекетке қабілетсіз және іс-әрекетке қабілеті шектеулі тұлғалар.

17 Бап. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН ЛАУАЗЫМДЫ АДАМДАРДЫҢ ӨЗДЕРІНІҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ БЕРУ ТӘРТІБІ

17.1. Банктің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтері қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.

17.2. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларының есебін осы тұлғалар немесе Банктің тіркеушісі беретін мәліметтер негізінде (уәкілетті орган белгілеген тәртіппен ірі акционер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана) жүргізуге міндетті.

17.3. Банктің акционерлері мен лауазымды адамдары Банктің акцияларын сатып алу не болмаса қызметке түсу сәтінен бастап, 30 (отыз) күнтізбе күні ішінде өздерінің аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты табыс етуі тиіс.

17.4. Акционерлердің және лауазымды адамдардың аффилирленген тұлғаларының құрамы өзгерген жағдайда, акционерлер мен лауазымды адамдар бұл туралы Банкті осындай өзгеру сәтінен бастап, 7 (жеті) күнтізбе күні ішінде хабардар етуге міндетті.

17.5. Банк қажет болған жағдайда, Банктің акционерлеріне және лауазымды адамдарына олардың аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты ұсыну туралы жазбаша нысанда өтініш жазуға құқылы. Банктің акционерлері мен лауазымды адамдары Банкке қажетті ақпаратты өтініш жазған сәттен бастап, 10 (он) күнтізбе күні ішінде ұсынуға міндетті (талап етілген құжаттардың көшірмесін).

17.6. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларының тізімін уәкілетті органға ол белгілеген тәртіппен табыс етуге міндетті.

18 Бап. БАНКІНІ ҚАЙТА ҚҰРУ, КОНСЕРВАЦИЯЛАУ ЖӘНЕ ТАРАТУ

18.1. Банкті ерікті түрде қайта құру (қосу, біріктіру, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) уәкілетті органның рұқсатымен акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

18.2. Банк қайта құруды жүргізуге уәкілетті органнан рұқсат алған күннен бастап екі апта ішінде

8.2. Банк қайта құруды жүргізуге уәкілетті органнан рұқсат алған күннен бастап екі апта ішінде заңдағы болатын өзгерістер туралы өзінің барлық депозиторларын, клиенттерін, корреспонденттері мен қарыз алушыларын тікелей хабардар ету арқылы және «Егемен Қазақстан» мен «Казахстанская правда» республикалық газеттеріне тиісті хабарландыру жариялау арқылы хабардар етуге міндетті.

8.3. Банкті еріксіз қайта құру қолданылып жүрген заңдарға сәйкес соттың шешімімен, Банк туралы заңда көзделген ерекшеліктерді ескере отырып жүргізіледі.

Сот Банкті еріксіз қайта құру не Банкке қатысты оналту рәсімдерін жүргізу туралы мәселені уәкілетті органның тиісті қорытындысы негізінде ғана шешуге құқылы.

Банкті еріксіз қайта құруды жүргізудің, оналту рәсімдерінің міндетті шарты Банктің өзінде бар барлық депозиттерді мүдделі адамдарға еріксіз қайта құру туралы шешім қабылдаған күннен бастап бір жылдың ішінде қайтаруы болып табылады.

Бұл шартты орындамау Банкті еріксіз таратуға әкеп соғады.

8.4. Банкіні консервациялау уәкілетті органның шешімі бойынша Банкінің қаржы жағдайын сауықтыру және оның жұмыс сапасын жақсарту мақсатында Банкіге қатысты әкімшілік, заңдық, қаржылық, ұйымдық-техникалық және басқа да шаралар мен рәсімдер кешенін мәжбүрлі түрде жүргізуді білдіреді.

8.5. Банк тек Қазақстан Республикасының заңында көзделген негіздер бойынша консервациялауға ұшырауы мүмкін.

8.6. Консервациялау режимін белгілеу уәкілетті органның шектеулі (бір жылға дейін) мерзімге Банкіні басқару жөніндегі уақытша әкімшілікті немесе уақытша Банк басқарушысын тағайындауын білдіреді. Банктің уақытша әкімшілігі мен уақытша Банк басқарушысының құқықтары мен міндеттерін және оларды тағайындау тәртібі банк туралы заң актілерімен реттеледі.

8.7. Банкіні консервациялау Банкінің өз қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

8.8. Уәкілетті органның консервациялауды жүргізу туралы шешіміне Банк акционерлері он күн мерзімде сот тәртібімен шағым жасай алады. Аталған шешімге шағым беру Банкіні консервациялауды тоқтатпайды.

8.9. Банкіні консервациялау мынадай негіздер бойынша тоқтатылады:

а) уәкілетті органның шешімімен белгіленген консервациялау мерзімінің аяқталуы;

б) уәкілетті органның консервациялауды мерзімінен бұрын аяқтау туралы шешім қабылдауы.

Банкінің қаржы жағдайының сауығуына және жұмыс сапасының жақсаруына байланысты оны консервациялауды тоқтату (оның ішінде мерзімінен бұрын) Банкіге қатысты уәкілетті орган немесе уақытша әкімшілік (уақытша банк басқарушысы) белгілеген барлық шектеулердің алынып тасталуына әкеп соғады. Бұл орайда консервациялау мерзімі ішінде Банкінің құрылтай құжаттарына, басқару органдарына және қызметкерлерінің құрамына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар күшінде қала береді.

8.10. Банкті тарату негіздері:

а) уәкілетті органның рұқсаты болған жағдайда (ерікті тарату), оның акционерлерінің шешімі бойынша;

б) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген реттерде (еріксіз тарату) соттың шешімі бойынша;

Банктің қызметін тоқтату, оның ішінде банкроттық негіз бойынша тоқтату Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

8.11. Банкіні тарату кезінде құрылатын Тарату комиссиясы өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

8.12. Банк кредиторларының талаптары қанағаттандырылғаннан кейін Банкінің қалған мүлкін акционерлер арасында бөлуді тарату Қазақстан Республикасының заңнамасы негізінде жүзеге асырылады.

8.13. Мемлекеттік біртұтас регистрге тиісті жазу жасағаннан кейін Банк өзінің заңды тұлға ретіндегі құқықтарын жоғалтады және өзінің қызметін тоқтатады.

19 Бап. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР


9.1. Осы Жарғыда қамтылмаған мәселелер бойынша Банк Қазақстан Республикасының құқықты нормативті актілерін басшылыққа алады.

9.2. Осы Жарғы заңмен қойылған тәртіпте мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін күшке енеді.

9.3. Осы Жарғы төрт түпнұсқалық данада мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған және қол қойылған.

Банк акционері атынан және акционері үшін Акционердің шешімі негізінде

Зани Мажидулла



УСТАВ
Акционерного общества
«Capital Bank Kazakhstan»

Утвержден
Решением акционера
№ 13-ОС/13
от «19» декабря 2013 г.

АЛМАТЫ

Настоящий Устав Акционерного общества «Capital Bank Kazakhstan» (далее - Банк) разработан в целях приведения Устава Банка в соответствие действующему законодательству Республики Казахстан и является официальным документом, определяющим правовое положение и принципы деятельности Банка, как юридического лица.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций. Банк является юридическим лицом, созданным в форме акционерного общества, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество на праве собственности и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. 1.2. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции и настоящим Уставом.

Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Полное наименование Банка:

На государственном языке: «Capital Bank Kazakhstan» Акционерлік қоғамы;

На русском языке: Акционерное общество «Capital Bank Kazakhstan»;

На английском языке: Joint Stock Company «Capital Bank Kazakhstan».

2.2. Сокращенное наименование Банка:

1) На государственном языке: «Capital Bank Kazakhstan» АҚ;

2) На русском языке: АО «Capital Bank Kazakhstan»;

3) На английском языке: JSC «Capital Bank Kazakhstan».

2.3. Место нахождения Банка - Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Алмалинский район, улица Фурманова, 103.

2.4. Форма собственности Банка – частная.

2.5. Организационно–правовая форма Банка – Акционерное общество.

2.6. Срок деятельности Банка – не ограничен.

2.7. Банк имеет печать, штампы, бланки со своим наименованием и иные реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

2.8. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

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

2.10. Банк осуществляет банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

2.11. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач Банк вправе входить в ассоциации и союзы банков, а также совместно с другими банками создавать консорциумы на основе договора о совместной деятельности и участвовать в деятельности других консорциумов, ассоциаций в целях реализации совместных проектов по предоставлению кредитов и решения иных задач с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

2.12. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц на условиях, определяемых соответствующим договором, заключаемым с Фондом коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2.13. Банк на основании решения Совета директоров без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, и наделять их правами в пределах установленных положе-

Статья 3. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 3.1. Основной целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления банковских операций путем эффективного осуществления банковской деятельности, внедрения новых банковских продуктов.
- 3.2. Банк привлекает и эффективно использует временно свободные деньги своих клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставляет последним все банковские услуги, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии, а также иные услуги, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 4. ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 4.1. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа имеет право осуществлять любые виды деятельности, которые не запрещены банковским законодательством Республики Казахстан. В частности, Банк имеет право осуществлять:
- 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, 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 банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
 - 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
 - 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - 13) выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - 14) выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
 - 15) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - 16) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
 - 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - 18) осуществление лизинговой деятельности;
 - 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
 - 23) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
- 4.2. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
- 1) брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению

уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяется уполномоченным органом;

2) дилерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяется уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях установленных ст.8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках);

3) кастодиальная ;

4) трансфер-агентская.

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

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

5.1. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО) и (или) 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 Банка;

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 календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об АО, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9) на часть имущества при ликвидации Банка

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

5.2. Крупный акционер Банка также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;

3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

5.3. Запрещается ограничение прав акционеров Банка, установленных пунктами 1 и 2 статьи 14 Закона об АО.

5.4. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций Банка, 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 Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 6. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

- 6.1. Банк обязан по первому требованию клиента предоставлять Правила об общих условиях проведения операций.
- 6.2. Банк не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.
- 6.3. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам Банка.
- 6.4. Отношения между банками, а также между Банком и его клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 6.5. Банк может использовать имеющиеся на счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами, за исключением случаев ограничения распоряжения деньгами, находящихся в Банке согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
- 6.6. На деньги и другие ценности организаций и граждан, находящихся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 6.7. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов, депозитов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.
- 6.8. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только уполномоченным лицам и в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Статья 7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, СИСТЕМА РЕЕСТРОВ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА, ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ

- 7.1. 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 АО, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.
- 7.2. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.
- 7.3. Банк вправе выпускать акции, облигации и другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, которых устанавливается законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.
- 7.4. Банк вправе выпускать простые и привилегированные акции. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.
- 7.5. Акцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида право акционера на получение части дохода Банка в виде дивиденда и на участие в управлении делами Банка, а также право на часть имущества, оставшегося в случае его ликвидации. 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.
- 7.6. Владельцы привилегированных акций правом голоса не обладают и не участвуют в управлении Банком за исключением случаев, если:
- 1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;
 - 2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - 3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.
- 7.7. Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.
- 7.8. Банк вправе заключать опционы на приобретение выпускаемых Банком акций при соблюдении условий, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 7.9. Залог ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 7.10. Банк может принять в залог размещенные им ценные бумаги только в случаях, установленных

законодательством Республики Казахстан.

7.11. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет регистратор.

7.12. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется путем представления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета центрального депозитария.

7.13. Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) остается в распоряжении Банка и распределяется в порядке, определенном решением Общего собрания акционеров, в том числе на выплату дивидендов. Оставшаяся часть направляется на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

7.14. 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.

7.15. 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.

7.16. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям с обязательным опубликованием в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

7.17. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

Статья 8. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ БАНКА

8.1. Банк в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением своей деятельности, формирует резервный капитал за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

8.2. Размер резервного капитала устанавливается Общим собранием акционеров, но не ниже размера, установленного законодательством. Размер отчислений в резервный капитал устанавливается Общим собранием акционеров, но не менее минимума, установленного уполномоченным органом.

8.3. Банк может создавать фонды, необходимые для деятельности Банка. В случае создания Фонда накопления, он формируется путем отчислений от чистого дохода в размерах, утвержденных Общим собранием акционеров, и используется на финансирование капитальных вложений. В случае создания Фонда потребления, он формируется путем отчислений от чистого дохода в размерах, утвержденных Общим собранием акционеров, и используется для решения социальных вопросов работников Банка, выплат по банковским расходам, не включаемым в себестоимость, выдачу ссуд работникам Банка, спонсорскую помощь и другие нужды.

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

8.5. Совет директоров разрабатывает Положения о капиталах и фондах Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров.

8.6. Совет директоров имеет право вносить предложения о перераспределении средств капиталов и фондов. Результаты такого перераспределения подлежат утверждению Общим собранием акционеров.

Статья 9. ОРГАНЫ БАНКА

9.1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров (в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, - данный акционер);
- 2) орган управления - Совет директоров;

- 3) исполнительный орган – Правление.
- 4) контрольный орган - Служба внутреннего аудита.

Статья 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ, КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

10.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.3. 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, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

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

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

10.4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено до 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным.

10.5. 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 условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) 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;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.6. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) и подпункте 17) пункта 10.5. настоящего 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, если Законом об АО не установлено иное.

10.7. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом.

10.8. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами.

10.9. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

10.10. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

10.11. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

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

10.12. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного Законом об АО.

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

10.14. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

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

10.16. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестра держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.

10.17. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо 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.

10.18. Извещение акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания, путем направления акционерам письменных извещений и (или) публикации извещения в средствах массовой информации. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать данные, предусмотренные пунктом 3 статьи 41 Закона об АО.

Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банк в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров. Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором общества другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

10.19. Повторное Общее собрание акционеров назначается не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров и должно проводиться в том же месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров. Повестка

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

10.20. 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 15 (пятнадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а также в повестку дня могут быть внесены 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 95 (девяносто пятью) процентами голосующих акций Банка. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

10.21. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

10.22. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать всю информацию о предлагаемых кандидатах, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать годовую финансовую отчетность Банка, аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности, предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

10.23. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.

10.24. 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. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

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

На Общем собрании акционеров не могут присутствовать без приглашения иные лица.

10.26. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума, определяемого согласно Закону об АО. 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.

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

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

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

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательством 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.

10.30. По итогам голосования лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования, который подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для голосования, на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

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

При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за 45 (сорок пять) дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования должны соблюдаться требования, предусмотренные законодательством об акционерных обществах.

10.32. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 52 Закона об АО.

Протокол подписывается председателем и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности. В случае несогласия с содержанием протокола лица, уполномоченного подписывать протокол, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к делу.

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 Банка и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Статья 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

11.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 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) утверждение положений о комитетах совета директоров;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначе-

ние его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций либо являющегося предметом крупной сделки;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка) в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

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

15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

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

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

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

19) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

20) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и (или) 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 Банка.

11.4. 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.

11.5. 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 акционеров;

3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в совет директоров в качестве представителя акционера..

11.6. 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.

11.7. 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 Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель Правления Банка не может быть избран председателем Совета директоров.

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

11.9. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

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

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

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

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

11.11. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания.

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

11.12. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Правления Банка, либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) службы внутреннего аудита
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

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

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

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

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

11.14. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

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

11.15. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного настоящим Уставом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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

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

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

11.18. Внутренними документами Банка могут быть предусмотрены возможность принятия решений Советом директоров посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, и порядок принятия таких решений.

11.19. 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 исполнительного органа 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.

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

Статья 12. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

12.1. Правление Банка является исполнительным органом Банка, который решает все вопросы его текущей деятельности, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания и Совета директоров. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.2. Правление Банка состоит из не менее чем 2 (двух) членов и не более чем 10 (десяти) членов и избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года. Членами Правления Банка могут быть избраны акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Руководство Правлением Банка осуществляется председателем. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического органа.

12.3. Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

12.4. Функции, права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами, заключаемыми каждым из них с Банком. Трудовой договор от имени Банка с председателем Правления Банка подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления Банка подписывается председателем Правления Банка. Занятие членом Правления Банка должности в других организациях или органах других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

12.5. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) осуществление руководства оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров;
- 2) контролирование вопросов, связанных с инвестиционной политикой (формирование прямых и портфельных инвестиций), кредитам, расчетами, операциями с наличными деньгами, ответственным хранением денег и иных ценностей, ведение бухгалтерских книг и учетных документов;
- 3) подготовка годовой финансовой отчетности;
- 4) разработка проектов Уставов и положений о филиалах, представительствах, структурных подразделениях Банка;
- 5) установление структуры и численности сотрудников Банка, его филиалов и представительств;
- 6) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке сотрудников Банка;
- 7) решение вопросов об оплате труда, морального и материального стимулирования сотрудников Банка, производственного и социального развития коллектива Банка;
- 8) иные вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, определенные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

12.6. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости в дни, определяемые им самим, но не реже одного раза в квартал, под председательством председателя Правления Банка, а в случае его отсутствия – одним из его заместителей либо членов Правления Банка.

12.7. Заседание Правления Банка правомочно, если в нем присутствуют не менее 50 (пятидесяти) процентов его членов.

12.8. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается всеми присутствующими его членами.

12.9. Решение Правления Банка принимаются большинством голосов от общего числа присутствующих членов Правления Банка.

12.10. В случае равенства голосов членов Правления Банка председатель имеет право решающего голоса.

12.11. Право внесения вопросов на рассмотрение Правления Банка имеют председатель Совета директоров, ревизор, члены Правления Банка и акционеры Банка.

12.12. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров и обладает следующими полномочиями:

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

- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом об АО), 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 Банка, и службы внутреннего аудита Банка;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка согласно настоящему Уставу;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Статья 13. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

13.1. Служба внутреннего аудита является контрольным органом, функции которого исполняются единолично внутренним аудитором.

13.2. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

13.3. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

13.4. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, положениями об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита Банка, другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Банка, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

13.5. Работник службы внутреннего аудита назначается Советом директоров Банка.

13.6. Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или деятельности должностного лица Банка. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров.

13.7. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, утверждаемые Советом директоров Банка.

13.8. В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудиту;
- 4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- 5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренним аудитором.

13.9. Основными функциями внутреннего аудита являются:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- 3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- 8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 9) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;

10) оценка работы службы управления персоналом Банка;

11) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.10. Служба внутреннего аудита осуществляет предварительный отбор кандидатуры внешнего аудитора самостоятельно либо в составе рабочей группы Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

13.11. Работник службы внутреннего аудита не может одновременно руководить (курировать) другие подразделения Банка, а также быть членом кредитного комитета и других органов Банка.

13.12. Работник службы внутреннего аудита имеет высшее образование, обладает знаниями гражданского и банковского законодательства, обладает профессиональной компетентностью (знанием нормативных правовых актов и стажа (опыта) работы в сфере предоставления и регулирования финансовых услуг не менее одного года), а также отсутствием имеющейся не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления.

Статья 14. УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА

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

14.2. Правление Банка организует ведение бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также несет ответственность за их нарушение, в порядке установленном законодательством.

14.3. 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 Банка представляет Общему собранию аудиторский отчет.

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

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

14.4. Банк ежегодно публикует годовую финансовую отчетность, годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона о банках, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках годовым собранием акционеров Банка.

Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

Банк публикует отчеты о выполнении пруденциальных нормативов и сведения о классификации активов и условных обязательств (формировании провизии) по формам и в сроки, которые установлены уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона о банках, достоверности представленных в них сведений.

14.5. Банк обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности.

Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются уполномоченным органом.

14.6. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

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.

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

14.7. Аудит Банка может производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей следующим требованиям: отчет аудиторской организации признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что она независима от учредителей Банка и его должностных лиц; уполномочена на проведение аудита банков в соответствии с лицензией уполномоченного государственного органа по регулированию в области аудиторской деятельности и контролю за деятельностью аудиторских организаций или компетентного органа государства, резидентом которого является.

14.8. Аудит Банка проводится с целью установления:

1) своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;

2) соответствия проведенных банковских операций требованиям Закона о банках, действующего законодательства и нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка;

3) соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам Банка.

14.9. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка, при необходимости, определяемой Банком, другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности Банка или других юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и прочей информации не составляет коммерческой тайны. Аудит прочей информации включает в себя проверку выполнения Банком пруденциальных нормативов и требований уполномоченного органа по классификации активов и условных обязательств (формированию провизии).

Договор на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг должен соответствовать требованиям, установленным уполномоченным органом.

Статья 15. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

15.2. 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;

11) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;

12) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

13) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с Уставом Банка

15.3. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

15.4. Банк также предоставляет информацию о своей деятельности посредством опубликования ее в периодических печатных изданиях «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» или на корпоративном веб-сайте Банка.

Статья 16. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

16.1. Аффилированным лицом Банка является:

- 1) крупный акционер;
- 2) близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 9) пункта 16.1. ст.16 настоящего Устава, за исключением независимого директора Банка;
- 3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10) и 11) пункта 16.1. ст. 16 настоящего Устава, за исключением независимого директора;
- 4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;
- 5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 7) юридическое лицо, по отношению к которому юридическое лицо, указанное в подпункте 6) пункта 16.1. ст. 16 настоящего Устава, является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 8) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 9) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 10) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка (долей участия организации) либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 11) пункта 16.1. ст. 16 настоящего Устава.
- 11) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

16.2. Не являются аффилированными лицами Банка:

- 1) лица, являющиеся крупными акционерами (участниками) некоммерческой организации или кредитного бюро;
- 2) недееспособные и ограниченно дееспособные лица.

Статья 17. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

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

17.2. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

17.3. Акционеры и должностные лица Банка обязаны представить Банку информацию о своих аффилированных лицах в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента приобретения акций Банка, либо вступления в должность.

17.4. В случае изменений в составе аффилированных лиц акционеров и должностных лиц, акционеры и должностные лица обязаны уведомить об этом Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты таких изменений.

17.5. Банк, при необходимости, вправе обратиться к акционерам и должностным лицам Банка в письменной форме о предоставлении информации об их аффилированных лицах. Акционеры и должностные лица Банка обязаны предоставить Банку требуемую информацию (копии затребованных документов) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня обращения.

17.6. Банк обязан представлять список своих аффилированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.

Статья 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ, КОНСЕРВАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномо-

ченного органа.

18.2. Банк в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления в республиканской газете «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» на государственном или русском языках.

18.3. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом о банках.

Реабилитационная процедура в отношении Банка производится по решению суда в рамках мер по принудительной реорганизации Банка с целью восстановления его платежеспособности и (или) обеспечения возможности выполнения Банком условий и требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации Банка либо проведении в отношении Банка реабилитационных процедур только на основании соответствующего заключения уполномоченного органа.

Обязательным условием для производства принудительной реорганизации Банка, реабилитационных процедур является возврат Банком всех находящихся у него депозитов заинтересованным лицам в течение одного года со дня принятия решения о принудительной реорганизации.

Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию Банка.

18.4. Консервация Банка представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

18.5. Банк может быть подвергнут консервации только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

18.6. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению Банком или временного управляющего Банком. Права и обязанности, порядок назначения временной администрации или временного управляющего Банком регулируются действующим законодательством о банках.

18.7. Консервация Банка осуществляется за счет средств самого Банка.

18.8. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами Банка в десятидневный срок в судебном порядке, обжалование указанного решения не приостанавливает консервации Банка.

18.9. Консервация Банка прекращается по следующим основаниям:

- а) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации;
- б) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации.

Прекращение консервации Банка (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении Банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим Банком). При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников Банка, остаются в силе.

18.10. 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);

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

18.11. Ликвидационная комиссия, создаваемая при ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

18.12. Имущество Банка, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется между всеми владельцами акций Банка согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

18.13. Банк утрачивает права юридического лица и считается прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц.

Статья 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

19.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Банк руководствуется нормативными пра-

вовыми актами Республики Казахстан.

19.2. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

19.3. Настоящий Устав составлен и подписан в четырех экземплярах, на государственном и русском языках.

От имени и за Акционера Банка на основании Решения Акционера

Занн Мажидулла



Қызылжол ауданы Іс-Қимыл Бөлімі
 № 10/17/03

Әкімнің Қазақстан Республикасының Конституциясына сәйкес атқарушы және өкілетті қызметін атқаруына қатысты

және қолданыстағы заңдардың талаптарына сәйкес
 қоспаларды қабылдау және олардың орындалуын бақылауға

қоспаларды қабылдау және олардың орындалуын бақылауға

қоспаларды қабылдау және олардың орындалуын бақылауға

қоспаларды қабылдау және олардың орындалуын бақылауға

қоспаларды қабылдау және олардың орындалуын бақылауға

Аманжол Мамбетов

303
3037



Пронумеровано и прошнуровано
 на *77 подписей*

Нотариус

