

«СОГЛАСОВАНО»  
С Национальным Банком  
Республики Казахстан



12, 2003 г.

# УСТАВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА **«ДАНАБАНК»**

«Утвержден» в новой редакции  
Общим собранием акционеров  
«09» декабря 2003 года

Настоящий устав определяет правовой статус и регламентирует деятельность юридического лица - банка, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества.

## **1. ПОЛНОЕ И СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА**

1.1. Полное наименование общества:

на государственном языке: "**ДАНАБАНК**" Акционерлік коғамы

на русском языке: **Акционерное общество.**

1.2. Сокращенное наименование общества:

на государственном языке: "**ДАНАБАНК**" АК

на русском языке: **АО "ДАНАБАНК".**

## **2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА**

Республика Казахстан, 637000, г. Павлодар, ул. Ленина, 119.

## **3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА**

3.1. Общество является юридическим лицом, выпускающим акции с целью привлечения средств для своей деятельности.

3.2. Акционерное общество "ДАНАБАНК" (далее "банк") является банком второго уровня. Банк является коммерческой организацией, которая в соответствии с Законом Республики Казахстан, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

3.3. Банк осуществляет свою деятельность на основе Конституции Республики Казахстан, Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", международных договоров (соглашений), заключенных Республикой Казахстан, нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан (далее Национальный Банк) и настоящего устава.

3.4. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, имеет самостоятельный баланс и может от своего имени приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, и не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Государство не отвечает по обязательствам банка, равно как и банк не отвечает по обязательствам государства, кроме предусмотренных законодательством случаев, когда банк или государство принимают на себя такую ответственность.

3.6. Банк вправе открывать с разрешения Национального Банка дочерние банки на территории Республики Казахстан и с согласия Национального Банка - филиалы и представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Банк имеет право открывать расчетно-кассовые отделы в установленном законодательством порядке.

Банк с согласия Национального Банка Республики Казахстан имеет сеть филиалов - подразделений банка, которые не являются юридическими лицами, осуществляют банковские операции от имени банка и действуют в пределах полномочий, предоставленных банком.

3.7. Банк имеет печать со своим наименованием на государственном и русском языках.

## **4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

4.1. Основной целью деятельности банка является извлечение дохода.

4.2. Для достижения указанной цели банк осуществляет банковскую деятельность, включающую в себя банковские операции и иные операции, установленные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4.3. Банк вправе осуществлять банковские и иные операции на основании лицензии, выданной Национальным Банком.

4.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельности на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом с согласия Национального Банка.

4.5. Банк вправе осуществлять банковские операции при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций и внутренних правил.

4.5.1. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены Советом директоров банка, и содержать следующие сведения и процедуры:

- а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- б) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
- в) условия выплаты вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
- г) требования к принимаемому банком обеспечению;
- д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;
- е) права и обязанности банка и его клиента, их ответственность;
- ж) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

4.5.2. Внутренние правила банка должны определять:

- а) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений банка;
- б) структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
- в) права и обязанности руководителей структурных подразделений;
- г) полномочия должностных лиц и работников банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

4.6. Для осуществления банковских операций и хранения денег банк открывает корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан.

4.7. Банк мобилизует свободные деньги организаций, граждан и хранит их на банковских счетах. Деньги принимаются на определенный срок и до востребования.

4.8. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и другое имущество юридических и физических лиц, находящееся в банке, производится уполномоченными органами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Расходные операции на банковских счетах могут быть приостановлены в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством.

4.9. Банк гарантирует тайну по сведениям о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах, а также о характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка. Справки с перечисленными выше сведениями выдаются уполномоченным лицам, с соблюдением установленных законодательством требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

4.10. Отношения между банком и клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Взаимоотношения банка и клиента, не предусмотренные договорами, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.

## **5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА**

5.1. Уставный капитал банка формируется посредством оплаты акций акционерами по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения, установленной в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.2. Размер уставного капитала банка составляет 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге.

Количество объявленных акций Банка составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук простых именных акций номинальной стоимостью по 1000 (Одной тысячи) тенге каждая.

5.3. Размер уставного капитала банка, оплаченного учредителями, составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) тенге, который разделен на 1 000 000 (Один миллион) штук простых именных акций номинальной стоимостью по 1000 (Одной тысячи) тенге каждая.

5.4. Увеличение уставного капитала допускается по решению общего собрания акционеров или суда в соответствии со ст. 32 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» посредством выпуска и размещения акций.

5.5. Акции банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.6. Акция не делима и представляет каждому акционеру, владельцу ею, одинаковый с другими владельцами объем прав, в том числе: право на участие в общем собрании акционеров с пра-

вом 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

5.7. Размещение акций осуществляется после государственной регистрации их выпуска посредством аукционов и подписки. Акции, размещаемые банком посредством подписки, подлежат продаже по цене размещения, установленной Советом директоров, которая должна быть единой для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения.

5.8. В оплату размещаемых акций банка могут быть внесены только деньги.

5.9. Банк может произвести выкуп акций по собственной инициативе с согласия акционера в целях их последующей продажи или аннулирования. Выкуп размещенных акций по инициативе банка производится на основании решения совета директоров с соблюдением ограничений, предусмотренных п.3 ст. 26 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.10. Банк обязан произвести выкуп размещенных акций по требованию акционеров, которое может быть предъявлено ими в случаях, предусмотренных п. 1 ст.27 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.11. Количество выкупаемых банком акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций не должны превышать десять процентов от размера собственного капитала банка, определяемые в порядке, предусмотренном ст. 28 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.12. Дивиденды по акциям банка выплачиваются деньгами или акциями (капитализация прибыли), ~~при условии, что решение о выплате дивидендов было принято общим собранием акционеров простым большинством голосующих акций.~~ Выплата дивидендов акциями допускается при условии, что такая выплата осуществляется ~~объявленными~~ акциями при наличии согласия акционера.

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

5.13. Решение о выплате дивидендов по простым акциям банка принимается годовым Общим собранием акционеров простым большинством голосов. Выплата дивидендов по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета директоров. Извещение о принятии решения о выплате дивидендов должно быть опубликовано в печатном издании в течение пяти рабочих дней с момента принятия решения, и должно содержать сведения, предусмотренные п. 3 ст. 23 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.14. Выплата дивидендов производится после формирования банком резервного капитала и фондов специального назначения.

5.15. Размер дивиденда в расчете на одну акцию определяются Советом директоров по предложению Правления банка.

5.16. Выплата дивидендов осуществляется банком самостоятельно или может производиться через платежного агента.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционер банка имеет право:

1) участвовать в управлении обществом в порядке, предусмотренном настоящим Законом и уставом банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности банка, в том числе ~~знакомиться с финансовой отчетностью~~ банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом 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 общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в общество;

8) на часть имущества при ликвидации банка;

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном настоящим Законом.

6.2. Крупный акционер также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с настоящим уставом;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита банка за свой счет.

#### 6.3. Акционер банка обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций банка;
- 3) не разглашать информацию о банке или его деятельности, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим уставом и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

6.4. Общество и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 6.3. настоящей статьи.

## 7. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ БАНКА

7.1. Имущество банка образуется за счет поступлений от продажи акций, доходов от осуществления банковской деятельности, имущества, обращенного банком в собственность в процессе реализации залогового права, а также другого имущества, приобретенного или полученного банком в установленном порядке.

7.2. Имущество принадлежит банку на праве собственности и учитывается на балансе. Банк от своего имени осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

7.3. Собственный капитал банка (далее капитал) - это стоимость активов банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов рассчитывается путем вычета из первоначальной стоимости активов банка суммы необходимых резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам. Методика расчета капитала, стоимости активов банка, размера резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам определяется Национальным Банком.

7.4. В случае, если сумма обязательств банка превышает стоимость его активов, капитал банка является отрицательным. При наличии отрицательного капитала банка в течение трех последовательных месяцев, акции банка могут быть принудительно выкуплены Национальным Банком с последующей обязательной продажей инвесторам, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

7.5. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода банка до выплаты дивидендов. Размер и сроки отчислений в резервный капитал определяются решением общего собрания акционеров в сумме не менее установленного Национальным Банком минимального размера.

7.6. Резервный капитал используется на покрытие убытков и непредвиденных расходов по решению Совета директоров банка.

7.7. Создание резервов (провизии) для покрытия от не возврата активов и списание активов из баланса за счет созданных провизий производится в порядке, устанавливаемом Национальным Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.8. Кроме резервного капитала за счет чистого дохода банк вправе создавать иные фонды, принципы формирования и использования которых регулируются Положением о фондах, утверждаемым Советом директоров банка.

7.9. Использование фондов осуществляется по решению Совета директоров банка на развитие банка, повышение материального и социального благосостояния работников банка и оказание благотворительной и спонсорской помощи. Совет директоров имеет право перераспределять чистый доход между фондами. Перераспределение чистого дохода подлежат утверждению общим собранием акционеров.

## **8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

### **8.1. Органы банка**

8.1.1. Органами банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

8.1.2. Банк по решению общего собрания акционеров может создать контрольный орган- службу внутреннего аудита, а также иные органы в соответствии с действующим законодательством.

### **8.2. Общее собрание акционеров**

8.2.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

8.2.2. На ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность банка, определяется порядок распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну акцию банка. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности банка за отчетный период.

### **8.3. Компетенция общего собрания акционеров**

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

- 1) внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аudit банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности банка;
- 8) 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;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям банка при наступлении случаев, предусмотренных п. 5 ст. 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 10) принятие решения об участии банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 и более процентов от всех принадлежащих обществу активов;
- 11) утверждение решений о заключении обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств банка на сумму, составляющую 25 и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятии решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности банка, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен уставом банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений, по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

8.3.2. Не допускается передача вопросов, принятие решений, по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных

лиц и работников общества, если иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

#### **8.4. Порядок созыва и подготовки общего собрания акционеров**

8.4.1. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета директоров и крупного акционера.

8.4.2. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляется правлением банка, а в период ликвидации банка - ликвидационной комиссией.

8.4.3. Годовое общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, в случае нарушения органами банка порядка созыва годового общего собрания акционеров.

8.4.4. Внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера банка, если органы банка не исполнили его требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Требование о созыве внеочередного общего собрания должно быть предъявлено в письменном виде Совету директоров по месту нахождения исполнительного органа, и должно содержать повестку дня такого собрания. Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения требования принять решение о созыве внеочередного общего собрания и уведомить об этом акционера, предъявившего это требование.

8.4.5. Списки акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляются регистратором общества не ранее даты принятия решения о созыве собрания. В случае, если после составления списка лицо, включенное в этот список произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций, право участия в общем собрании акционеров переходит к новому акционеру на основании документов, подтверждающих право собственности на акции.

8.4.6. Акционеры банка о времени, месте и повестке дня Общего собрания извещаются не менее, чем за 30 календарных дней до его созыва.

8.4.7. О предстоящем созыве Общего собрания акционеры извещаются посредством направления им письменных извещений и (или) опубликования извещения в газете «Казахстанская правда». Извещение о проведении собрания должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного общего собрания акционеров общества, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров общества с материалами по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

8.4.8. Повестка дня годового Общего собрания акционеров формируется Советом директоров.

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

8.4.10. Утверждение повестки дня осуществляется общим собранием большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня могут быть внесены изменения и (или) дополнения, если за них внесение проголосовало большинство акционеров, участвующих в общем собрании, и владеющих в совокупности не менее чем девяносто пятью процентами голосующих акций Банка. В случае проведения общего собрания заочным путем повестка дня не может быть изменена.

8.4.11. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам, и должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания.

#### **8.5. Порядок проведения общего собрания акционеров**

8.5.1. Порядок проведения общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим уставом, иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность банка, либо непосредственно решением общего собрания акционеров.

8.5.2. До открытия общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров или их представителей. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на общем собрании акционеров.

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

Решение о присутствии на собрании иных лиц без приглашения, принимается общим собранием акционеров. Право таких лиц выступать на общем собрании акционеров устанавливается решением общего собрания акционеров.

8.5.3. Общее собрание открывается в объявленное время при наличии кворума. Условия кворума считаются соблюдеными, если на момент регистрации участников собрания, для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, указанные в п. 2 ст. 39 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентов голосующих акций банка.

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

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

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

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

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

8.5.5. Для осуществления функций, связанных с регистрацией участников, прибывших на общее собрание акционеров, проверкой полномочий на участие в общем собрании акционеров, определением кворума общего собрания акционеров и других вопросов, предусмотренных ст. 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», общим собранием акционеров избирается счетная комиссия. При числе акционеров менее ста функции счетной комиссии осуществляются секретарем общего собрания акционеров.

8.5.6. Обще собрание проводит выборы председателя и секретаря общего собрания и 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 большинством голосов от числа присутствующих.

8.5.7. В ходе проведения общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также изменению способа голосования по нему.

Председатель собрания устанавливает регламент выступлений на общем собрании акционеров и не должен препятствовать выступлениям лиц в пределах установленного регламента.

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

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

## **8.6. Порядок принятия решений общим собранием акционеров**

8.6.1. Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 3) п. 8.3.1 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим уставом не установлено иное.

8.6.2. Решения на общем собрании принимаются путем голосования открытого или тайного, порядок которого определяется общим собранием акционеров. Голосование на общем собрании осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев:

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

- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) представления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров.

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

8.6.4. 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 сорок пять дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.

8.6.5. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и местонахождения правления банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

8.6.6. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

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

8.6.7. Если повестка дня общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

8.6.8. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

8.6.9. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования, которыйглашается на общем собрании и приобщается к протоколу общего собрания акционеров.

## **8.7. Протокол общего собрания акционеров**

8.7.1. После закрытия собрания в течение трех рабочих дней должен быть составлен и подписан протокол общего собрания акционеров, который должен содержать следующие сведения:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества;
- 2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций банка, представленных на общем собрании акционеров;
- 4) кворум общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на общем собрании акционеров;
- 7) председатель и секретарь общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих на общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

11) решения, принятые общим собранием акционеров.

8.7.2. Протокол общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций общества и участвовавшими в общем собрании акционеров.

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

В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписать протокол общего собрания акционеров, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

8.7.3. 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. Протоколы общего собрания акционеров с указанными документами хранятся правлением банка и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

### **8.8. Совет директоров**

8.8.1. Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **8.8.2. Компетенция Совета директоров**

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций банка;
- 4) принятие решения о выкупе обществом размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размера должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) определение порядка использования резервного капитала банка;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка (за исключение документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности банка);
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решений об участии банка в создании и деятельности других организаций;
- 16) увеличение обязательств банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) выбор регистратора банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 18) определение информации об обществе и его деятельности, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении обществом крупных сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
- 20) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим уставом, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

8.8.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения исполнительному органу.

8.8.4. 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.

#### **8.9. Порядок образования Совета директоров**

8.9.1. Члены Совета директоров избираются и переизбираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием из числа: акционеров физических лиц; лиц, предложенных (рекомендованных к избранию) в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров; других лиц (с учетом ограничений, установленных п. 3 ст. 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»). Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

8.9.2. Лица, избираемые в состав Совета директоров банка, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным ст.20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

8.9.3. Количественный состав Совета директоров и срок его полномочий определяется решением общего собрания акционеров.

8.9.4. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не будет определено решением общего собрания акционеров.

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

8.9.6. Член Совета директоров вправе досрочно прекратить свои полномочия по собственной инициативе на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

8.9.7. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров, избрание нового члена Совета директоров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

#### **8.10. Председатель Совета директоров**

8.10.1. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров банка тайным голосованием и обладает правом решающего голоса при принятии решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров. Требования, предъявляемые к председателю Совета директоров банка, определены ст.20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

8.10.2. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

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

#### **8.11. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров**

8.11.1. Заседания Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или председателя правления банка, либо по требованию:

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

8.11.2. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляются председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров. Заседание должно быть созвано не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве, если иной срок не установлен уставом банка.

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

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

директоров обязан заранее уведомить правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

8.11.4. Заседания Совета директоров правомочны при наличии кворума. Условия кворума считаются соблюденными, если на его заседании присутствует не менее половины его членов.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

#### **8.12. Порядок принятия решений Советом директоров.**

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

8.12.2. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с очным голосованием.

При проведении заочного голосования всем членам Совета директоров рассылаются (раздаются) бюллетени для голосования, имеющие единую форму. Бюллетени для голосования должны быть направлены всем членам Совета директоров не позднее, чем за 15 дней до даты проведения заседания Совета директоров и должны содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения правления банка;
- 2) дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 3) дату проведения заседания Совета директоров или дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания;
- 4) повестку дня заседания Совета директоров;
- 5) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 6) варианты голосования по каждому вопросу;
- 7) разъяснение порядка голосования (заполнения) бюллетеней по каждому вопросу повестки дня.

8.12.3 Решения заочного заседания Совета директоров должны быть оформлены в письменном виде, и признаются действительными при наличии подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.

8.12.4. Решения Совета директоров, принятые в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председательствовавшим на заседании и секретарем Совета директоров, в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

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

8.12.5. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве банка. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения Совета директоров, принятые заочным путем, для ознакомления, и выдать выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника банка и оттиском печати банка.

#### **8.13. Правление**

8.13.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка.

8.13.2. **Образование Правления**, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Совета директоров банка.

Правление избирается Советом директоров в количестве не менее 5 членов на срок 1 (один) год.

Членами правления могут быть акционеры и работники банка, не являющиеся его акционерами

## **8.14. Компетенция Правления**

8.14.1. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности банка, не отнесенным к Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и должностных лиц банка.

8.14.2. Компетенция Правления, функции, порядок деятельности Правления, а также принятие ими решений определяются положением банка, утвержденным Советом директоров.

8.14.3. Права и обязанности членов Правления устанавливаются индивидуальными трудовыми договорами, заключаемыми с каждым из них банком. Индивидуальные трудовые договоры с членами правления подписываются председателем Правления.

## **8.15. Председатель Правления**

8.15.1. Председатель Правления избирается Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор от имени общества с председателем Правления подписывается председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием акционеров или Советом директоров.

8.15.2. Председатель Правления банка:

- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников общества (за исключением работников, являющихся членами правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием банка, определяет размеры премий работников банка, за исключением работников, входящих в состав правления, и службы внутреннего аудита общества;

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

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

7) осуществляет иные функции, определенные уставом банка и решениями общего собрания акционеров и совета директоров.

## **8.16. Служба внутреннего аудита**

8.16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка может быть образована служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов.

8.16.2. Решение о создании службы внутреннего аудита и избрании его членов принимается общим собранием акционеров.

8.16.3. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров банка и отчитывается перед ним о своей работе.

8.16.4. Порядок работы службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда работников службы внутреннего аудита определяются решением Совета директоров.

## **9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

9.1. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета.

9.2. Банк представляет бухгалтерскую, банковскую и иную отчетность, включая отчетность на консолидированной основе, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

9.3. Политика бухгалтерского учета банка определяется Советом директоров.

9.4. Итоги деятельности банка отражаются в квартальных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые представляются в Национальный Банк Республики Казахстан. Годовой баланс банка и отчет о прибылях и убытках после аудиторской проверки утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

9.5. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные Национальным Банком без аудиторского заключения.

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

9.7. Банк может для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности привлекать профессионального аудитора или аудиторскую организацию, правомочных на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности, имеющих лицензию уполномоченного органа на проведение аудита банков и независимых от учредителей и должностных лиц банка.

9.8. Инспектирование деятельности банка производится Национальным Банком самостоятельно либо с привлечением других организаций.

9.9. Контроль над деятельностью банка осуществляют другие органы согласно возложенных на них функций в пределах своей компетенции и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

## **10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

10.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности банка, затрагивающую интересы акционеров.

10.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров банка, признаются:

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

2) выпуск обществом 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 обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;

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

5) получение обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных обществом 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) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим уставом.

10.3. Предоставление информации о деятельности банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется на основании письменного запроса, адресованного в адрес Правления банка. Не подлежит представлению информация, составляющая банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.4. Информация предоставляется в течение 5 дней с момента предоставления запроса.

10.5 Предоставление копий документов, запрашиваемых акционерами осуществляется на платной основе. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается правлением банка и включает в себя стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

## **11. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

11.1. Добровольная реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка.

11.2. Банк в течение двух недель со дня получения разрешения Национального Банка на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух республиканских газетах.

11.3. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с действующим законодательством.

11.4. Изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка, в том числе требующие перерегистрации в органах юстиции, подлежат обязательному предварительному согласованию с Национальным Банком.

11.5. Банк может быть ликвидирован:

- добровольно на основании решения общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка;

- принудительно по решению суда в связи с:

а) банкротством банка;

б) отзывом лицензии банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;

в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических и физических лиц о прекращении деятельности банка по другим, основаниям, предусмотренным законодательными актами.

11.6. Ликвидация банка осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 50 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

11.7. Имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, расчетов с бюджетом, оплаты труда работников банка, включая выручку от распродажи имущества, передается ликвидационной комиссией акционерам банка в собственность по акту приема-передачи.

11.8. Ликвидация считается завершенной, а банк прекратившим свою деятельность, с момента внесения записи об этом в Единый Государственный Регистр юридических лиц.

Уполномоченный представитель  
акционеров АО «ДАНАБАНК»  
Председатель правления



Абдыкаримова Ж.М.

Абдыкаримова Жанар Муратқызы

«11» декабря 2003 года, я, Адамова Нина Робертовна, нотариус нотариального округа Павлодарской области, лицензия Министерства юстиции Республики Казахстан № 0000348 от 03.04.1999г., свидетельствую подлинность подписи уполномоченного представителя акционеров АО «ДАНАБАНК», председателя правления Абдыкаримовой Жанэр Муратовны, которая сделана в моем присутствии.

Личность подписавшей уставадена, ее способность проверена. Полномочия представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 6947

Оплачено нотариусу: 436 тенге



Жанэр

На 29 листах  
Председатель Правления ОАО «Данабанк»  
Абдыкаримова Ж.М.

ВЕРНО!

Прошло и проумеровано  
на 29 листах.



29  
2003 12 11  
АДАМОВА НИНА РОБЕРТОВНА