

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ  
20 16 ж. « 9 » наурыз ЖҮРГІЗІЛДІ  
БСН 950740006130  
№ 4080 - 1900 - АК  
Бастапқы тіркелген күні  
1995 ж. « 18 » шілде

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРИСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
20 16 ж. « 9 » наурыз  
БСН 950740000130  
№ 4080 - 1900 - АК  
Бастапқы тіркелген күні  
1995 ж. « 18 » шілде

"Tengri Bank" акционерлік қоғамы  
акционерлерінің кезектен тыс жалпы  
жиналысының шешімімен  
(2016 жылғы "29" қантар № б/н)

### Б Е К И Т І Л Д І

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРИСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР  
20 17 ж. « 9 » наурыз  
БСН 950740000130  
№ 4080 - 1900 - АК  
Бастапқы тіркелген күні  
1995 ж. « 18 » шілде

## "Tengri Bank" акционерлік қоғамының ЖАРҒЫСЫ

Алматы қ.

2016 жыл

КЕЛЕСІ БЕТТИ  
ҚАРАНЫЗ

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалды және "Tengri Bank" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) құқықтық мәртебесін белгілейді.

## 1 бөлім. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

### 1 Бап.

#### Банк атауы

1. Банктің толық атауы:
  - 1) қазақ тілінде: "Tengri Bank" Акционерлік қоғамы;
  - 2) орыс тілінде: Акционерное общество "Tengri Bank";
  - 3) ағылшын тілінде: "Tengri Bank" Joint-stock Company.
2. Банктің қысқаша атауы:
  - 1) қазақ тілінде: "Tengri Bank" АҚ;
  - 2) орыс тілінде: АО "Tengri Bank";
  - 3) ағылшын тілінде: "Tengri Bank" JSC.

### 2 Бап.

#### Банктің атқарушы органдының орналасқан мекенжайы

Банктің атқарушы органдының орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Медеу ауданы, Достық даңғылы, 91/2..

### 3 Бап.

#### Банктің қызмет ету мерзімі

Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

### 4 Бап.

#### Банктің құқықтық мәртебесі, қызметтерінің құқықтық негіздері және жауапкершілігі

1. Банк – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғамның үйымдық – құқықтық түріне құрылған коммерциялық үйим болып табылатын заңды тұлға.

Банк меншік құқығында оның акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлікке ие және ол мүлік арқылы өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді ала алады және жүзеге асыра алады, сotta талапкер және жауап беруші бола алады.

Банк дербес тендерімге ие.

Банк мүлкі оның акциялары үшін төленген ақша, Банк кірісі және Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де табыс көздерінің есебінен құралады.

2. Банктің ресми мәртебесі («банк» ұғымы ретінде Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктар және банк қызметі туралы» заңында белгіленеді) оның банк ретінде әділет органдарында тіркелуі және онда банктік операцияларды жүргізуге үәкілдегі органның (осы жерде және әрі қарай Жарғы мәтіні бойынша үәкілдегі орган ұғымында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі түсініледі) лицензиясы болуы арқылы белгіленеді.

3. Банк өз қызметінде келесілерді басшылыққа алады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасын;
  - 2) Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттарды;
  - 3) осы Жарғыны;
  - 4) Банктің корпоративтік басқару кодексін және оған уәкілетті органдармен, лауазымды тұлғалармен және Банктің өзге қызметкерлерімен белгіленген тәртіпте бекітілген Банктің өзге де ішкі құжаттарын;
  - 5) уәкілетті органдардың және Банк тұлғаларының құзыретті шегінде белгіленген тәртіпте қабылданған олардың шешімдерін.
4. Банк өз мүлкі шегінде өз міндеттемелері бойынша жауапты. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауапты емес. Банк акционері Банк міндеттемелері бойынша жауапты емес және оған тиесілі Банк акцияларының құны шегінде Банк қызметіне байланысты шығын қаупін көтереді (Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген жағдайларын қоспағанда).
5. Банк заңнамада белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде еншілес ұйымдарын, филиалдарын және өкілдіктерін ашуға құқылы.

#### 5 Бап.

#### Банк деректемелері және интернет ресурстағы корпоративті (ресми) электронды сайты

1. Банктің өз атауы белгіленген мөрі, тауар белгісі (қызмет көрсету белгісі), мөртаңбасы және оның даралануы (сәйкестендірілуі) және қызметі үшін қажетті өзге де деректемелері бар.
2. Банктің интернет ресурстағы корпоративті (ресми) электронды сайты Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыга сәйкес Банк және оның қызметі туралы (оның ішінде Банктің корпоративті оқығалары туралы) ашып көрсету үшін арналған.

### 2 бөлім. БАНК ҚЫЗМЕТІ

#### 6 Бап.

#### Банк қызметінің мақсаттары

1. Банк қызметінің негізгі мақсаты банктік жүзеге асыруына рұқсат етілген өзге де операцияларды жүргізу арқылы табу және құнды қағаздар нарығында кәсіби қызметін жүзеге асыру болып табылады.
2. Банк қызметінің осы баптың 1- тармағында көрсетілгеннен басқа мақсаттарын Банк органдары өздерінің құзіретті шегінде белгілейді.

#### 7 бап.

#### Банк қызметінің түрлері

1. Банк қызметтің келесі түрлерін жүзеге асырады:
  - 1) банктік қызмет;
  - 2) құнды қағаздар нарығында банктердің жүзеге асыруына рұқсат етілген кәсіби қызмет;

- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында Банктің жүзеге асыруына тыйым салынбаған қызметтің өзге түрлері.
2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес лицензиялауға жататын қызметтерді Банк оған сәйкес лицензиялар негізінде және сондай лицензияларға сәйкес жүзеге асырады.

### **3 бөлім. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. БАНКТІҢ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛЫ (РЕЗЕРТІК ҚОРЛАРЫ) ЖӘНЕ ҚОРЫ**

**8 Бап.**

#### **Банк акциялары**

1. Банк қарапайым акцияларды шығаруға құқылы. Банктің жарияланған акцияларының түрлері және акция түрлері бойынша саны оның акционерлерінің жалпы жиналышының шешімінде (шешімдерінде) анықталады және Банктің акциялар шығару проспектісінде белгіленеді.
2. Банкке "алтын акция" шығаруға тыйым салынған.
3. Банк жарияланған және орналастырылған акциялар арасындағы айырмашылық шегінде оның акцияларына ауыстырылатын құнды қағаздар шығаруға құқылы. Аталған құнды қағаздарды Банк акцияларына ауыстыру талаптары мен тәртібі оның акционерлерінің жалпы жиналышының шешімімен (шешімдерімен) белгіленеді және ауыстырылатын құнды қағаздар проспектісінде көрсетіледі.
4. Банк акцияларына қатысты басқа мәселелер осы Жарғының өзге баптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.

**9 Бап.**

#### **Банк акциялары бойынша дивидендтер**

1. Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы акционерлердің тиісті жалпы жиналышында шешім қабылданған жағдайдағана, Банктің қарапайым акциялары бойынша тоқсандық, жарты жылдық және (немесе) жылдық қорытындысы бойынша дивидендтерді төлеу жүргізуі мүмкін. Банктің қарапайым акциялары бойынша жүргізуі мүмкін. Банктің қарапайым акциялары бойынша шешім жылдық қорытындысы бойынша дивидендтерді төлеу туралы үшін акционерлердің жалпы жылдық жиналышында қабылданады.  
Банктің қарапайым акциялары бойынша тоқсандық және (немесе) жарты жылдық қорытындысы бойынша дивидендтерді төлеуі тиісті кезеңі үшін Банктің қаржылық есебіне аудит жүргізілгенен кейін ғана жүзеге асырылады.  
Акционерлердің жалпы жиналышының Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешімінде бір жай акция үшін дивиденд мөлшері көрсетіледі.  
Оның өткен жылдары үшін бөлінбеген табысын бөлу кезінде Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді төлеуі Банктің қаржылық есебіне аудит жүргізілгенде ғана жүзеге асырылады.
2. Банкке төлемді жүзеге асыру үшін керекті төлем деректемелері берілмеген жағдайда, сонымен қатар ондай төлемді жүзеге асыру үшін дұрыс емес есқі төлем деректемелері берілген жағдайда, Банк өз акциялары бойынша

уақтылы және тиісінше төленбекең дивидендтері үшін жауапкершілік көтермейді.

3. Банк акциялары бойынша дивидендтерге қатысты басқа мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.

**10 Бап. Банк қорлары (резервтік капиталының (резервтік қорының)) түрлері және қолдану тәртібі**

1. Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында бекітілген тәртіpte және талаптарда банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында Банк резервтік капиталын (резервтік қорларын) қалыптастырады.

Банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындар туындаған жағдайда Банк резервтік капиталын (резервтік қорларын) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында және Банк акционерлерінің жалпы жиналышының шешімінде (шешімдерінде) бекітілген тәртіpte қолданады.

2. Банк органдары олардың билігіндегі қаражаттың сипаты мен шегіне сәйкес оның қызметін жүзеге асыру үшін қажетті Банк қорларын қалыптастыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

Банктің қандай да бір қорының мақсаты, мөлшері, қалыптастыру және пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы қорды қалыптастыру туралы шешім қабылдаған Банк органымен белгіленеді.

**4 бөлім. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ.  
БАНКТІҢ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЭЛЕМЕНТТЕРІ**

**11 Бап. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері**

1. Банк акционерлері Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына (әрі қарай Жарғы мәтіні бойынша – АҚ туралы заң) белгіленген барлық құқықтарды пайдаланады. Сонымен қатар, Банк акционерлері құқылы:

- 1) АҚ туралы заңында және (немесе) осы Жарғыда қарастырылған тәртіpte Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) дивидендтер алуға;
- 3) Банк қызметтері туралы ақпаратты алуға, онымен қоса осы акционерлердің жалпы жиналышында немесе осы Жарғыда белгіленген тәртіpte Банктің қаржылық есебімен танысуға;
- 4) бірыңғай тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан оның құндықағаздарға меншік құқығын растайтын құжат көшірмесін алуға;
- 5) Банк директорлар кеңесіне сайлауға кандидатураны Банк акционерлерінің жалпы жиналышына ұсынуға;
- 6) Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;
- 7) жеке немесе бсқа акционерлермен бірге Банктің дауыс беру акцияларының бес және одан да артық пайызына ие болған жағдайда АҚ туралы заңында қарастырылған жағдайларды, Банкке оның лауазымды тұлғаларының Банкке келтірген шығындарын қайтаруын

және Банкке оның лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) оларды жасауга мүдделік бар мәмілелерді жасау (жасауға ұсыныс) туралы шешім қабылдаудың нәтижесінде алынған пайданы (табысты) қайтаруын талап етумен өз атынан сот органдарына жүгінуге;

- 8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұранысхатымен жүгінуге және сұранысхат Банкке түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауап алуға;
- 9) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін алуға;
- 10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайлардан басқа кезде Банк акцияларын немесе АҚ туралы заңмен белгіленген тәртіпте Банк акцияларына ауыстырылатын Банктің құнды қағаздарын артықшылықпен сатып алуға. Бұл орайда Банк акционерлеріне құнды қағаздарды (қарапайым акцияларға ауыстырылған, жарияланған акцияларды орналастыруын немесе басқа құнды қағаздарды, сонымен қатар Банктің бұрын сатып алған аталған құнды қағаздарын сатуын) артықшылықпен сатып алу құқығын пайдалану ұсынысы осы Жарғының 19-бабында белгіленген тәртіпте жеткізіледі.
- 11) акционерлердің жалпы жиналышында АҚ туралы занда қарастырылған тәртіпте Банк акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрлерін өзгерту туралы шешім қабылдауға катысуға.

2. Банктің ірі акционері сондай-ақ құқылы:
  - 1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналышын шақыруды талап етуге немесе Банк Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналышын шақырудан бас тартқан жағдайда жиналышты шақыру туралы талабымен сотқа жүгінуге;
  - 2) Банк Директорлар кеңесіне АҚ туралы занға сәйкес акционерлердің жалпы жиналышының күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосуға ұсынуға;
  - 3) Банк Директорлар кеңесі отырысын шақыруды талап етуге;
  - 4) аудиторлық компанияның Банкке аудит жүргізуін өз есебінен талап етуге.
3. Қарапайым акция акционерге акционерлердің жалпы жиналышына қатысуға және дауыс беруге шығарылған барлық мәселелерді шешу барысында дауыс беру, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу, сонымен қатар Банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.
4. Банк акционерлері өзге құқықтарға ие және Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда қарастырылған міндеттемелерді орындайды.

## 12 Бап.

### Банктің корпоративтік басқару кодексі

1. Банктің өз корпоративтік басқару кодексі болуы керек.
2. Банктің өз корпоративтік басқару кодексі (осы Жарғыға қосымша ретінде) Банкті басқару кезінде туындастын қатынастарды, оның ішінде Банк

акционерлері мен органдары арасында, Банктің лауазымды тұлғалары арасында, Банк пен басқа мүдделі тұлғалар арасында туындейтын қатынастарды реттейді.

Банктің өз корпоративтік басқару кодексінің негізгі мақсаты (осы Жарғыға қосымша ретінде) Банк акционерлерінің құқықтарын және заңды мүдделерін қорғау механизмін орнату болып табылады.

3. Банктің өз корпоративтік басқару кодексінің Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына және осы Жарғыға қайшы келетін нормалары жарамсыз болып табылады.

#### 13 Бап.

#### Банктің корпоративтік хатшысы

1. Банктің корпоративтік хатшысы болуы керек.
2. Банктің корпоративтік хатшысы қызметіне үміткерлерге қойылатын талаптары, негізгі тапсырмалары мен қызметі, оның құқықтары мен жауапкершілігі Банктің Директорлар кенесінің Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сүйене отырып бекіткен Корпоративтік хатшы туралы ережеде белгіленеді.

### 5 Бөлім. БАНК БАСҚАРУ

#### 14 Бап.

#### Банк Органдары

Банк органдары болып табылады:

- 1) жоғарғы орган –Банк акционерлерінің жалпы жиналышы;
- 2) басқару органдары –Банктің Директорлар кенесі;
- 3) атқарушы орган –Банк басқармасы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа органдар.

#### 15 Бап.

#### Банк акционерлерінің жалпы жиналышы

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналышының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:
  - 1) осы Жарғыға өзгертулер мен толықтыруларды енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;
  - 2) Банктің корпоративтік басқару кодексін бекіту, сонымен қатар оған өзгертулер мен толықтыруларды енгізу;
  - 3) Банктің өз еркімен қайта құрылуы немесе таратылуы;
  - 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
  - 5) Банктің құнды қағаздарын ауыстыру талаптары мен тәртібін белгілеу, сонымен қатар оларды өзгерту;
  - 6) Банктің қарапайым акцияларына ауыстырылатын құнды қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

- 7) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін басқа түрдегі акцияларға ауыстыру туралы шешім қабылдау, бұндай ауыстырудың талаптары мен тәртібін белгілеу, сонымен қатар ауыстыру талаптарына және тәртібіне өзгертулерді және (немесе толықтыруларды) енгізу;
  - 8) Банктің санақ комиссиясы құрамының санын және өкілдік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін таңдау және олардың өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
  - 9) Банктің Директорлар кеңесі құрамының санын және өкілдік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін таңдау және олардың өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сыйақы мөлшерін және төлеу талаптарын, сонымен қатар Банк Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттемелерін орындағаны үшін шығындардың орнын өтеуді белгілеу;
  - 10) Банкке тексеріс жүргізетін аудиторлық компанияны белгілеу;
  - 11) Банктің жылдық қаржылық есебін бекіту;
  - 12) Банктің есептік қаржылық жылышының таза табысын бөлу тәртібін бекіту, қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір қарапайым акциясы үшін дивидендтің мөлшерін бекіту;
  - 13) Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендті төлемеу туралы шешім қабылдау;
  - 14) Банктің акцияларын ерікті делистинг жасау туралы шешім қабылдау;
  - 15) Тұтас алғанда Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да артық пайызын құрайтын активтердің бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің басқа заңды тұлғаларды құруы немесе қызметіне қатысуы немесе басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
  - 16) Банктің өз акционерлерін Банк акционерлерінің жалпы жиналышына шақыру туралы хабарлау ұлгісін (Осы Жарғының 19 бабына сәйкес) белгілеу және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;
  - 17) Банк АҚ туралы заңға сәйкес ұйымдастыран нарықта акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесін бекіту, сонымен қатар оны өзгерту және (немесе) толықтыру;
  - 18) Банк акционерлерінің жалпы жиналышының күн тәртібін бекіту; және
  - 19) АҚ туралы заңымен және (немесе) осы Жарғымен шешімі тек қана Банк акционерлерінің жалпы жиналышының айрықша құзыретіне қалдырылған басқа мәселелер.
2. Банк акционерлерінің жалпы жиналышының осы баптың 1 тармағының 2), 3) 4) және 17) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешімі Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілік дауысы бойынша қабылданады.

АҚ туралы заңында басқасы белгіленбесе, Банк акционерлерінің жалпы жиналышының мәселелері бойынша шешімі дауыс беруге қатысқан Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысы бойынша қабылданады.

3. Банк акционерлерінің жалпы жиналышы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелері бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімін болдырмауға құқылы.
4. Банк акционерлерінің жалпы жиналышы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына сәйкес шақырылады, дайындалады және өткізіледі; бұл орайда:
  - 1) Банк акционерлері осы Жарғының 19-бабында белгіленген тәртіpte Банк акционерлерінің жалпы жиналышының өткізілуі туралы хабардар болады;
  - 2) Банк Жарғысында немесе іштей өткізілетін Банк акционерлерінің жалпы жиналышының шешімінде басқадай белгіленбеген болса, оның жиналышына өзге тұлғалар шақырусыз қатыса алады. Мұндай тұлғалардың акционерлердің жалпы жиналышында сөз сейлеу құқығы Банктің Жарғысында немесе акционерлердің жалпы отырысының шешімінде белгіленеді;
  - 3) Банк акционерлері Банк акционерлерінің жалпы жиналышындағы дауыс берудің қорытындысы туралы осы Жарғының 19-бабында белгіленген тәртіpte хабардар болады.

## 16 Бап.

### Банктің Директорлар кеңесі

1. АҚ туралы заңында басқадай белгіленбеген болса, Банктің Директорлар кеңесінің (бұдан әрі осы бапта – Директорлар кеңесі) айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:
  - 1) Банк қызметінің басым бағыттары және даму стратегияларын белгілеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;
  - 2) Банк акционерлерінің (жылдық және кезектен тыс) жалпы жиналышын шақыру туралы шешім қабылдау, оның күн тәртібін қалыптастыру, Банк акционерлерінің жалпы жиналышын өткізу үлгісін белгілеу (Банк акционерлерінің жалпы жиналышының отырысын өткізумен немесе сырттай дауыс беру арқылы), Банк акционерлерінің жалпы жиналышына қатысу құқығы бар Банк акционерлерінің тізімін құру күнін белгілеу, өткізілмей қалған жиналыштың орнына Банк акционерлерінің жалпы жиналышын қайтадан өткізу күні мен уақытын белгілеу;
  - 3) акцияларды орналастыру (сату), оның ішінде жарияланған акциялар санының шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялар саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
  - 4) Банктің өзінің орналастырған акцияларын немесе Банктің басқа құнды қағаздарын сатып алу және оларды сатып алу құны туралы шешімдерді қабылдау;
  - 5) Банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;
  - 6) Банк акционерлерінің жалпы жиналышына мынадай ұсынымдарды беру туралы шешімдерді қабылдау:

Банкке аудит жүргізу мақсатында аудиторлық үйімді белгілеу туралы;

- Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендті төлеу және Банктің бір қарапайым акциясы үшін есептелетін дивидендтің мөлшері туралы;
- Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендті төлемеу туралы;
- Банк акцияларын ерікті делистинг жасау туралы;
- 7) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 8) Банк облигацияларын және туынды құнды қағаздарын шығару талаптарын белгілеу, сонымен қатар оларды шығару туралы шешім қабылдау;
- 9) Банк Басқармасы құрамының санын, өкілеттік мерзімін белгілеу, Банк Басқармасының Төрағасын және мүшелерін сайлау, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 10) Банк Басқарма Төрағасының және Басқарма мүшелерінің лауазымдық қызметақысының мөлшерін және еңбекақысы мен сыйлықақыны төлеу талаптарын белгілеу;
- 11) Банктің Ішкі аудиті қызметі құрамының санын және өкілеттігінің мерзімін белгілеу, Банктің Ішкі аудиті қызметінің басшысын және мүшелерін тағайындау және олардың өкілдіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің Ішкі аудиті қызметінің жұмыс тәртібін (соның ішінде Банктің Ішкі аудиті қызметі туралы ережені бекіту және осы ережеге өзгертулер мен толықтыруларды енгізу), Банктің Ішкі аудиті қызметі қызметкерлерінің еңбекақысының мөлшерін, сыйлықақы төлеу талаптарын белгілеу;
- 12) Банктің Корпоративтік хатшысын тағайындау, оның өкілеттік мерзімін белгілеу және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің Корпоративтік хатшысының, ол болмаған кезде оны ауыстыруға құқығы бар тұлғалардың жұмыс тәртібін (соның ішінде Банктің Корпоративтік хатшысы туралы ережені бекіту және бұл ережеге өзгертулерді және (немесе) толықтыруларды енгізу), Банктің Корпоративтік хатшысының және оның орнын ауыстыратын тұлғалардың лауазымдық еңбекақысының мөлшерін және сыйлықақы беру талаптарын белгілеу;
- 13) Банктің қаржылық есебін тексерген қызметі үшін оның аудиторлық ұйымының, сонымен қатар Банк акцияларына толем ретінде берілген немесе Банк жасайтын (жасаган) ірі мәміле нысаны болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметі үшін толем мөлшерін белгілеу;
- 14) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын ішкі құжаттардан басқа), соның ішінде аукциондарды өткізу және Банктің құнды қағаздарына қол қою талаптары мен тәртібін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарын бекіту;
- 15) Банк филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдерді қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту, сонымен қатар бұл ережелерге өзгертулерді және (немесе) толықтыруларды енгізу;
- 16) Банктің басқа заңды тұлғалардың он және одан көп акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысу үлесімен) сатып алуды (меншіктен шығару) туралы шешім қабылдау;

- 17) он және одан да көп акциясы (жарғылық капиталдағы қатысу үлесімен) Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушылардың) жалпы жиналышының құзыретіне қатысты қызмет мәселесі бойынша шешім қабылдау, онымен қоса Банк өкілінің жогарыда аталған мәселелер бойынша дауыс беру тәртібі туралы шешім қабылдау;
  - 18) Банк міндеттемесін оның жеке капиталы мөлшерінің он және одан артық пайызын құрайтын көлемге көбейту;
  - 19) қызметтік, коммерциялық немесе басқа заңмен қорғалатын құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты белгілеу;
  - 20) Банкпен ірі мәмілені және Банк мұдделі мәмілелерді, Банкпен ерекше қатынаста байланысты тұлғалармен мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
  - 21) Директорлар кеңесінің Төрағасын және ол болмаған кезде Директорлар кеңесінің Төрағасын ауыстыратын тұлғаларды таңдау;
  - 22) Директорлар кеңесінің жұмыс кестесін бекіту және бұл жұмыс кестесіне өзгертулер мен толықтыруларды енгізу;
  - 23) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы Жарғымен және/немесе Банктің ішкі құжаттарымен Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған, бұл орайда Банк акционерлерінің жалпы жиналышының айрықша құзыретіне және осы Жарғыға сәйкес Басқарма құзыретіне жатпайтын басқа мәселелер.
2. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны тәуелсіз директорларды қоспағанда (олардың саны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі керек) үш адамнан аз болмауы тиіс.
  3. Директорлар кеңесінің құрамына сайлау үшін ұсынылған жеке тұлға Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі керек, сонымен қатар – Банк құнды қағаздар нарығында кәсіби қызметтің жүзеге асыру кезінде – Қазақстан Республикасы құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасының уәкілді орган лицензиясының негізінде қызметтің жүзеге асыруши заңды тұлғаның басшылық қызметтің атқаратын қызметкерлеріне қойылатын талаптарына сәйкес келуі керек.
  4. Банк Басқармасының мүшелері, оның Төрағасын қоспағанда, Директорлар кеңесінің құрамына сайланған алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайланған алмайды.
  5. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз рет қайта сайланана алады.
  6. Директорлар кеңесінің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады; бұл орайда:
    - 1) Директорлар кеңесінің Төрағасы және ол болмаған кезде Директорлар кеңесі Төрағасының орнын ауыстыруға құқығы бар тұлғалар Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамынан Директорлар кеңесі мүшелерінің ашық дауыс беруінің жалпы санының басым көпшілігімен сайланады;
    - 2) Директорлар кеңесінің отырысы қажеттілік туған жағдайда, бірақ тоқсанына бір реттен кем емес өткізіліп тұруы қажет;
    - 3) Директорлар кеңесі отырысының күні, уақыты және өтетін орны, осы отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдары

тіркелген осы аталған күн тәртібі көрсетілген Директорлар кеңесін шақыру және өткізу туралы жазбаша хабарламасы Директорлар кеңесінің мүшелеріне бұл отырыс өткізілгенге дейін жеті күнтізбелік күн бұрын кешіктірмей жіберілуі керек, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктиң ішкі құжаттарында Директорлар кеңесінің отырысына шақыру және өткізу туралы хабарлаудын басқадай мерзімі белгіленген жағдайларды қоспағанда және шұғыл қарастыруды қажет ететін жағдайлар туындаған кезде, Директорлар кеңесінің отырысына шақыру және өткізу туралы хабарлау, осы отырыстың күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарды беру мерзімі қысқартылып, жеті күнтізбелік күнінен аз мерзімді құрауы мүмкін; бұл орайда шұғыл қарастыруды қажет ететін жағдайды белгілеуді Директорлар кеңесінің Төрағасы жеке өзі анықтайды;

- 4) Директорлар кеңесі оның қаруына берілген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер Директорлар кеңесінің отырысында (Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс беруінде) Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының жартысынан көбі (соның ішінде) дауыс зорайтқышты бейне немесе телефон байланысы арқылы немесе осы тармақтың 9-тармақшасында белгіленген тәртіpte), немесе Директорлар кеңесі үш адамнан құралған жағдайда Директорлар кеңесінің екіден кем емес мүшесі қатысқан болса, бұған Қазақстан Республикасының заңнамасында Директорлар кеңесі отырысының кворумына немесе оның мүшелерінің сырттай дауыс беруіне жоғары талаптар бекітілген жағдайын қоспағанда;
- 5) Директорлар кеңесінің отырысын Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе ол болмаған кезде Директорлар кеңесі Төрағасының орнын ауыстыруға құқы бар тұлға немесе бұл тұлғалар болмаған кезде осы мақсатта Директорлар кеңесі сайлаған Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі жүргізеді;
- 6) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кезінде оның шешімдері осы отырыска қатысқан (оның ішінде дауыс зорайтқышты бейне немесе телефон байланысы арқылы немесе осы тармақтың 9-тармақшасында белгіленген тәртіpte) және бұл шешімдерді қабылдау кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес дауыс беру құқы бар Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс беруінің жалпы санының басымдылығы бойынша қабылданады; Дауыстар тен түскен жағдайда отырыс Төрағасының дауысы шешуші болып табылады, осыған байланысты отырыс Төрағасы жасырын дауыс беру бюллетеніне қол қоюға (Директорлар кеңесі оның мүшелерінің жасырын дауыс беруі арқылы шешім қабылдаған жағдайда) міндетті;
- 7) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кезінде оның шешімі ашық дауыс беру арқылы қабылданады, бұған Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген, сонымен қатар отырыс Төрағасы немесе осы отырыска қатысып отырған Директорлар кеңесінің екіден кем емес мүшесі жасырын дауыс беруді талап еткен жағдайларын қоспағанда;
- 8) Директорлар кеңесінің отырысын өткізу кезінде Директорлар кеңесі мүшелерінің орнын олардың өкілдері ауыстыра алмайды;
- 9) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселелердің барлығы немесе кейбіреуі бойынша дауыс беруге қатыса алмайтын (соның ішінде дауыс зорайтқышты бейне немесе телефон байланысы арқылы) Директорлар кеңесінің мүшесі бұл мәселелер бойынша алдын

ала дауыс беруге құқылы; Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің алдын ала берген дауысы осы отырысқа қатысқан Директорлар кеңесінің мүшелерінің дауыстарын санау кезінде ескеріледі.

7. Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы; бұл орайда:

- 1) сырттай дауыс беру туралы хабарлама және мұндай дауыс беру бюллетені Директорлар кеңесінің мүшелеріне әдейілеп қолма-қол тапсырылады, көшірмелік байланыс құралдары арқылы немесе электронды поштамен жағдайда; бұл орайда сырттай дауыс беру бюллетенінде Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстарын есептеу кезінде қол қойылған сырттай дауыс беру бюллетендерін есепке алу мақсатында Банк бұл бюллетендерді қайтып алуы тиіс уақыты көрсетіледі;
  - 2) сырттай дауыс беру бюллетенінде көрсетілген уақытқа дейін осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі дауыс беру үлгісі бойынша қарсылығын білдіруге құқылы; мұндай жағдайда Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Банк Басқармасы Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті;
  - 3) Директорлар кеңесінің мүшелері қол қойған сырттай дауыс беру бюллетендері Банкке әдейілеп қолма-қол тапсырылады, көшірмелік байланыс құралдары арқылы, электронды поштамен немесе электронды сандық қолды қолданумен Банктің арнайы WEB-сайты арқылы жағдайда;
  - 4) сырттай дауыс беру бюллетенінде тұжырымдалған шешім сырттай дауыс беру бюллетенінде көрсетілген Банк бюллетендерді қайтарып алуы тиіс мерзімге дейін бұл шешім үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының жартысынан көбі немесе Директорлар кеңесінің екі мүшесі дауыс берген болса, қабылданған болып есептеледі; дауыстар тең түскен жағдайда Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы шешуші болып табылады;
  - 5) сырттай дауыс беру бюллетенінде көрсетілген мерзім болған жағдайда осы тармақтың 1) тармақшасына сәйкес Директорлар кеңесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру хаттамасы жасалады, оған Директорлар кеңесінің Төрағасы (ол болмаған жағдайда – оның орнын ауыстыратын құқы бар тұлғалардың бірі), сонымен қатар Банктің Корпоративтік хатшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнын ауыстыратын құқы бар тұлғалардың бірі) немесе (Банктің Корпоративтік хатшысы және ол болмаған кезде Банктің Корпоративтік хатшысының орнын ауыстыруға құқығы бар тұлғалар таңдап алынбаған немесе болмаған кезде) Банк Басқармасының Төрағасы немесе оны ауыстыратын Банк Басқармасының мүшесі қол қояды;
  - 6) Банк Директорлар кеңесінің мүшелеріне сырттай дауыс беру қорытындысы туралы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасында белгіленген тәртіpte және мерзімде хабарлайды.
8. Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі қабылдаған шешіммен келіспеген жағдайда, ол оның ерекше пікірін Директорлар кеңесі отырысының сәйкес хаттамасына (Директорлар кеңесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру қорытындысы туралы хаттамаға) енгізуін талап етуге құқылы.

Директорлар кеңесінің мүшесі ерекше пікірін өзі жазбаша түрде мазмұндауына болады; мұндай жағдайда бұл құжат Директорлар кеңесі отырысының тиісті хаттамасына (Директорлар кеңесінің мүшелерінің сырттай дауыс беру қорытындысы туралы хаттамаға) енгізуін талап етуге құқылы.

9. Анағұрлым маңызды мәселелерді қарастыру және Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша ұсынымдар дайындау мақсатында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау мақсатында Директорлар кеңесі мамандандырылған ақылдасушы-кеңесші органдарын – Директорлар кеңесінің комитеттерін құрады.

Директорлар кеңесі комитеттерінің құрылуы және жұмыс тәртібі, сонымен қатар олардың сандық құрамы Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына жүгіне отырып, Директорлар кеңесі бекіткен Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережеде (ережелермен) белгіленеді.

10. Директорлар кеңесі өз қалауы бойынша кейбір мәселелерді зерделеу үшін өзінің тұрақты және уақытша комиссияларын (жұмыс топтарын) құруға құқылы.

Директорлар кеңесі комиссияларының (жұмыс топтарының) жұмыс тәртібін Директорлар кеңесі белгілейді.

11. Директорлар кеңесі Банктің тиісті тәуекелдерді басқару және ішкі аудит жүйесінің құрылуы мен жұмыс істеуін қадағалауды жүзеге асырады.
12. Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналышына Директорлар кеңесінің өткен қаржылық жылдындағы жұмысы туралы есепті беруге міндетті.

## 17 Бап.Банк Басқармасы

1. Банктің ағымдағы қызметін басқаруды оның Басқармасы (бұдан әрі осы бапта - Басқарма) жүзеге асырады, оның құрамына Басқарма Төрагасы, оның орынбасарлары және Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің басқа да қызметкерлері кіреді.

Басқарма Қазақстан Республикасы заңнамасында және осы Жарғыда Банк акционерлерінің жалпы жиналышының, Банктің Директорлар кеңесінің және Банктің лауазымды тұлғаларының айрықша құзыретіне жатқызылған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша (Банктің ішкі құжаттарында оның құзыретіне қосылған мәселелер бойынша) шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма Банк акционерлерінің жалпы жиналышының және Директорлар кеңесінің шешімін орындауды.

2. Басқарма мүшелерінің саны үш адамнан кем болмауы керек.
3. Басқарма құрамына сайлауға ұсынылған жеке тұлға Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының басшылық қызметін атқаратын қызметкерлеріне қойылатын талаптарына сәйкес келуі керек, сонымен қызметкерлеріне қойылатын талаптарына көзіби қызметін жүзеге асыру қатар – Банктің құнды қағаздар нарығында көзіби қызметін жүзеге асыру кезінде - Қазақстан Республикасы «Құнды қағаздар нарығы туралы» заңындағы уәкілетті орган лицензиясының негізінде құнды қағаздар нарығында қызметін жүзеге асыруши занды тұлғаның басшылық қызметін атқаратын қызметкерлеріне қойылатын талаптарына сай келуі керек.
4. Басқарма құрамына таңдалған тұлғалар шекіз рет қайта сайланған алады.

5. Басқарма отырысы қажет болған жағдайда өткізіледі.

Басқарма отырысы Басқарма Төрағасының, оны ауыстыратын Басқарма мүшесінің немесе Басқарманың кез келген екі мүшесінің бастамасымен шақырылуы мүмкін.

Басқарма отырысын Басқарма Төрағасы немесе оны ауыстыратын Басқарма мүшесі жүргізеді.

6. Басқарма сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы.

7. Басқарманың әр мүшесі бір дауысқа ие.

Басқарма шешімдері Басқарма мүшелері дауыстарының жалпы санының басымдылығы бойынша қабылданады. Дауыстар тен түскен жағдайда Басқарма Төрағасының немесе оны ауыстыратын Басқарма мүшесінің дауысы шешуші болып табылады.

8. Басқарма шешімі жазбаша түрде хаттамада рәсімделеді және отырыска қатысқан Басқарма мүшелерінің барлығы қол қояды және онда дауыс беруге шығарылған мәселелер бойынша дауыс беру қорытындысы, Басқарманың әр мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетіледі.

9. Басқарма Төрағасы болмаған немесе басқа себептер бойынша өз өкілдігін және міндеттерін атқара алмаған жағдайда, мұндай өкілдіктер мен міндеттерді атқару Басқарма Төрағасының бүйрекімен немесе Басқармамен бекітілген орнын ауыстыру схемасына сәйкес немесе Банк Директорлар кенесінің (көрсетілген бүйрек болмаған жағдайда немесе мұндай өкілдіктер мен міндеттерді атқару аталған схемаға сәйкес жүктелуі тиіс Басқарма мүшесін анықтау мүмкін болмаған жағдайда) шешімімен жүктелген Басқарма мүшелерінің бірі ол міндеттерді атқарады.

Басқарманың кез келген басқа мүшесі болмаған жағдайда немесе басқа себептер бойынша өз міндеттерін атқара алмаған жағдайда, оларды Басқармада бекітілген орнын ауыстыру схемасына сәйкес Басқарманың басқа мүшесі атқарады.

Бұл орайда Банк Басқармасының мүшесі дауыс беру құқығын басқа шығарылатын мәселелер бойынша ұсынымдар дайындау мақсатында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заннамасының талаптарын сақтау мақсатында, Басқарма Банк қызметінің түрлі аспектілері бойынша Басқармаға бағынатын және есеп беретін мамандандырылған комитеттерді құрады.

10. Анағұрлым маңызды мәселелерді қарастыру және Басқарманың қарауына шығарылатын мәселелер бойынша ұсынымдар дайындау мақсатында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заннамасының талаптарын сақтау мақсатында, Басқарма Банк қызметінің түрлі аспектілері бойынша Басқармаға бағынатын және есеп беретін мамандандырылған комитеттерді құрады.

Аталған комитеттердің құрылуы және жұмыс тәртібі, сонымен қатар олардың сандық құрамы Қазақстан Республикасы заннамасының нормаларына жүргіне отырып, Басқарма бекіткен Банктің ішкі күжаттарында белгіленеді.

18 Бап.

**Банк Төрағасы және Басқарма мүшелері**

1. Банк Басқармасының Төрағасы Банк Басқармасына ағымдағы басқаруды жүзеге асырады.
2. Банк Басқармасының Төрағасы:

- 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналышының және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
  - 2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз әрекет етеді;
  - 3) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста әрекет ету үшін сенімхаттар береді;
  - 4) АҚ туралы заңында белгіленген жағдайларын қоспағанда, Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдау, ауыстыру және босатуды жүзеге асырады, оларға ынталандыру шараларын қолданады және тәртіп жөніндегі жаза жүктейді, Банк қызметкерлерінің лауазымдық енбекақысының және Банктің штаттық кестесіне сай оларға жеке үстемдік мөлшерін белгілейді, Басқарма құрамына және Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, Банк қызметкерлеріне сыйлықақы мөлшерін белгілейді;
  - 5) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;
  - 6) Банк Басқармасы мүшелері арасында міндеттерді, сонымен қатар өкілдік аясын және жауапкершілікті бөледі;
  - 7) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк мүлкіне иелік етеді;
  - 8) Банктің ішкі құжаттарында оның құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдайды;
  - 9) Банк акционерлерінің жалпы жиналышының және Банк Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген басқа қызметтерді жүзеге асырады.
3. Банк Басқармасының мүшелері Банк Басқармасының Төрағасы бекіткен Банк Басқармасы мүшелері арасындағы міндеттерді, өкілдіктерді және жауапкершіліктерді бөлу схемасына сәйкес әрекет етеді.

## **6 бөлім. БАНКТІҢ АҚПАРATTЫ ЖАРИЯЛАУЫ. БАНКТІҢ ҮЛЕСТЕС ТҰЛҒАЛАРЫ**

**19 Бап.**

### **Банктің қызметі туралы ақпаратты Банк акционерлеріне беру**

1. Банк өзі және өзінің қызметі туралы (оның ішінде Банктің корпоративтік оқиғалары туралы) ақпаратты жариялау үшін қолданатын бұқаралық ақпарат құралы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасына сәйкес корпоративтік (ресми) электрондық сайты болып табылады. (әрі қарай Жарғы мәтіні бойынша - Банктің WEB-сайты).  
Банктің аталған бұқаралық ақпарат құралын қолдану тәртібі осы баптың 2-6 тармақтарында көрсетілген.
2. Банк акционерлерінің жалпы жиналышын өткізу туралы хабарлама Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің WEB-сайтында жарияланады.

Бұдан басқа, аталған жарияланымға қосынша ретінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде банктің барлық акционерлеріне, егер Банк акционерлерінің саны елуден аспаса, оларға Банктің сәйкестендірілген жеке жазбаша хабарламасын жіберу арқылы Банк акционерлерінің жалпы жиналышын өткізу туралы хабарлайды.

3. Банк акционерлерінің жалпы жиналышының отырысындағы дауыс беру қорытындысы осы отырыс барысында тікелей хабарланады.  
Банк акционерлері жалпы жиналышының дауыс беру қорытындысы немесе Банк акционерлерінің сырттай дауыс беруінің нәтижелері Банк акционерлерінің назарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің WEB-сайтында мұндай қорытындыларды жариялау арқылы жеткізіледі.
4. Банктің жылдық қаржылық есебі Банктің WEB-сайтында, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес басқа интернет-ресурстарда жарияланады.
5. Осы баптың 2-4 тармақтарында көрсетілгеннен басқадай, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлеріне беруге жаратын Банк ақпараттary Банк акционерлерінің назарына Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің WEB-сайтында, басқа интернет-ресурстарда мұндай ақпаратты жариялау арқылы, сонымен қатар Банк акционерлерінің жалпы жиналышын ұйымдастыру шегінде (Банк акционерлерінің жалпы жиналышының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар ретінде) жеткізіледі.
6. Осы баптың 2-5 тармақтарына сәйкес Банктің WEB-сайтында жарияланатын ақпарат жарияланған күннен бастап үш жылдан кем емес уақытқа дейін осы сайтың қарашыларына қол жетімді болуы керек.
7. Банктің құнды қағаздары қандай да бір қор биржасының тізіміне (ресми тізіміне) қосылған жағдайда, Банк бұл қор биржасының ережесіне сәйкес өзі және өзінің қызметі туралы ақпаратты қосымша жариялады.
8. Банк сонымен қатар өзінің қызметі туралы ақпаратты Банк акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей қарастырылған басқаша тәртіpte ұсынады (мысалы, акционерлердің тиісті жүргінуіне белгіленген тәртіpte жазбаша жауапты беру арқылы).
9. Банктің мәміле жасаудың мүдделі тұлғалар кез келген қол жетімді тәсілмен Банктің Директорлар кеңесінің назарына келесі ақпаратты жеткізуге міндетті:
  - 1) олардың мәміле жасаудың бір тарабы болып табылатындығы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы;
  - 2) олармен үлестес занды тұлғалар туралы, соның ішінде жеке немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлестікте оның дауыс беретін акцияларының он және одан да артық пайызына (үлесіне, пайына) ие занды тұлғалар туралы және олардың органында қызметке ие занды тұлғалар туралы;
  - 3) олар мүдделі тұлға ретінде танылуы мүмкін, жасалуы немесе ұсынылғаны өздеріне белгілі болған мәмілелер туралы.

20 Бап.

### Акционерлердің жүргінудері

1. Банк өз акционерлерінің жүргінуша оған акционерлерінің мүдделеріне қатысты Банк қызметі туралы ақпаратты ұсынады және Банк оған акционер белгілеген қажетті жағдайда Банк қызметіне қатысты құжаттардың көшірмесін береді (АҚ туралы заңында мұндай ақпарат және мұндай құжаттар танылғанындей); бұл орайда:

- 1) бұл жүгінім жазбаша түрде рәсімделіп, Банк Басқармасы орналасқан мекенжайға жіберілуі керек;
  - 2) Банк бұл жүгінімге қажетті ақпаратты (қажетті құжаттардың көшірмелерін) тіркей отырып, бұл жүгінімді алған күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде жауап беруге міндетті, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгілі бір құжаттардың көшірмесін берудің басқа мерзімі тікелей қарастырылмаған болса, мысалы акционерлік қоғам құжаттарына қатысты АҚ туралы зыңының 80 бабында – тиісті талап ету келіп түскен күннен бастап он күнтізбелік күн ішінде деген секілді (осы тармақтың 3) және 4) тармақшаларында және осы баптың 2 тармағында белгіленген ерекшеліктерді ескерумен);
  - 3) бұл жүгінім Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратқа қатысты болған жағдайда, Банк мұндай ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында рұқсат етілген көлемде және тәртіpte ғана бере алады;
  - 4) Банк осы жүгініммен Банкке жүгінген Банк акционерінен оған құжаттардың көшірмесін бергені үшін құжаттардың көшірмесін жасауға кеткен шығын құнынан аспайтын төлемді және Банк акционеріне құжатты жеткізуге байланысты шығындар төлемін алуға құқылы.
2. Банк өз акционерінің жүгініміне сол жүгінімнің тілінде жауап береді.

## 21 Бап.

### Банк акционерлерінің және лауазымды тұлғаларының олардың үlestes тұлғалары туралы ақпаратты беру тәртібі

1. Банк өзінің үlestes тұлғаларының берген мәліметтері негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіpte олардың есебін жүргізеді.
2. АҚ туралы заңына сәйкес Банктің үlestes тұлғасы болып табылатын тұлға, үlestік пайда болған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке өзінің үlestes тұлғалары туралы мәліметтерді беруге, ал өз үlestes тұлғаларының құрамы толықтырылған немесе қысқарған немесе өзінің үlestes тұлғалары туралы мәліметтер өзгерген күннен бастап келесі жеті күннің ішінде бұндай толықтырулу/қысқарту/өзгерту туралы Банкке хабарлауға міндетті.

## 7 бөлім. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

## 22 Бап.

### Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және қызметін тоқтату

1. Банкке оның құқықтық мәртебесін өзгертудің және қызметін тоқтатудың келесі түрлері қолданылады:
  - 1) қайта құру (бірігу, қосылу, бөліну, бөлініп шығу, өзгерту түрінде);
  - 2) консервация;
  - 3) тарату;
  - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құқықтық мәртебесін өзгертудің және қызметін тоқтатудың басқа түрлері.

2. Банкті қайта құру немесе тарату оның акционерлерінің жалпы жиналышының шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
3. Банк консервациясы үзкілетті органның шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
4. Банктің мәжбүрлі қайта құрылуы немесе таратылуы сот шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.
5. Банкті тарату кезінде несиегерлердің талаптарын қанағаттындарғаннан соң қалған мүлігін Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңнамасына сәйкес үlestіріледі.

23 Бап.

**Осы Жарғының қолданудың ерекшеліктері**

Реттеу тәртібі осы Жарғыда, Банктің корпоративтік басқару кодексінде және Банктің басқа ішкі құжаттарында, Банк органдарының және лауазымды тұлғаларының шешімдерінде белгіленбеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешіледі.

Басқарма Төрағасы

 Шайкенов Е.Б.

Шайкенов Ерлан Биокебай

**У т в е р ж д е н**

решением внеочередного  
общего собрания акционеров  
Акционерного общества "Tengri Bank"  
(протокол от "29" января 2016 года № 6/н)

# **УСТАВ**

## **Акционерного общества "Tengri Bank"**

---

---

---

г. Алматы

2016 год

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус Акционерного общества "Tengri Bank" (далее – Банк).

## **Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 1. Наименование Банка**

1. Полное наименование Банка:
  - 1) на казахском языке: "Tengri Bank" Акционерлік қоғамы;
  - 2) на русском языке: Акционерное общество "Tengri Bank";
  - 3) на английском языке: "Tengri Bank" Joint-stock Company.
2. Сокращенное наименование Банка:
  - 1) на казахском языке: "Tengri Bank" АҚ;
  - 2) на русском языке: АО "Tengri Bank";
  - 3) на английском языке: "Tengri Bank" JSC.

### **Статья 2. Место нахождения исполнительного органа Банка**

Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 91/2.

### **Статья 3. Срок деятельности Банка**

Срок деятельности Банка не ограничивается.

### **Статья 4. Правовой статус, правовые основы деятельности и ответственность Банка**

1. Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк имеет на праве собственности имущество, обособленное от имущества его акционеров, и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет самостоятельный баланс.

Имущество Банка формируется за счет денег, внесенных в оплату его акций, доходов Банка и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2. Официальный статус Банка (как понятие "банк" определено законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан") определяется его государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции и наличием у него лицензии уполномоченного органа (здесь и далее по тексту Устава под уполномоченным органом понимается Национальный Банк Республики Казахстан) на проведение банковских операций.

3. Банк руководствуется в своей деятельности:
  - 1) законодательством Республики Казахстан;
  - 2) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
  - 3) настоящим Уставом;
  - 4) Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке уполномоченными на то органами, должностными лицами и иными работниками Банка;
  - 5) решениями уполномоченных органов и лиц Банка, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
4. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.  
Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.  
Акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций Банка (за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан).
5. Банк в установленном законодательством порядке вправе открывать дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

**Статья 5. Реквизиты и корпоративный (официальный) электронный сайт Банка на интернет ресурсе**

1. Банк обладает печатью со своим наименованием, товарным знаком (знаком обслуживания), штампами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и деятельности.
2. Корпоративный (официальный) электронный сайт Банка на интернет-ресурсе предназначен для раскрытия Банком информации о нем и его деятельности (в том числе о корпоративных событиях Банка), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

**Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

**Статья 6. Цели деятельности Банка**

1. Основной целью деятельности Банка является получение дохода от проведения банковских и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
2. Иные цели деятельности Банка, помимо указанной в пункте 1 настоящей статьи, определяются органами Банка в пределах их компетенции.

**Статья 7. Виды деятельности Банка**

1. Банк осуществляет следующие виды деятельности:
  - 1) банковскую деятельность;
  - 2) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разрешенную к осуществлению банками;
  - 3) иные виды деятельности, не запрещенные к осуществлению Банком законодательством Республики Казахстан.
2. Деятельность, подлежащая лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется Банком на основании соответствующих лицензий и в соответствии с такими лицензиями.

**Раздел 3. АКЦИИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ (РЕЗЕРВЫ) И ФОНДЫ БАНКА**

**Статья 8. Акции Банка**

1. Банк вправе выпускать простые акции. Виды объявленных акций Банка и их количество по видам акций определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и фиксируются в проспекте выпуска акций Банка.
2. Банку запрещено выпускать "золотую акцию".
3. Банк вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в его акции, в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка. Условия и порядок конвертирования указанных ценных бумаг в акции Банка определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.
4. Иные вопросы, относящиеся к акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с иными статьями настоящего Устава и законодательством Республики Казахстан.

**Статья 9. Дивиденды по акциям Банка**

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться по итогам квартала, полугода и (или) года при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на соответствующем общем собрании акционеров.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается на годовом общем собрании акционеров.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала и (или) полугодия осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период.

В решении общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка при распределении его нераспределенной прибыли за прошлые годы осуществляется только при наличии аудита финансовой отчетности Банка за соответствующие периоды.

2. Банк не несет ответственность за несвоевременную и ненадлежащую выплату дивидендов по своим акциям в случае не предоставления Банку платежных реквизитов, необходимых для осуществления этой выплаты, а также в случае предоставления Банку, в целях этой выплаты, недостоверных или неактуальных платежных реквизитов.
3. Иные вопросы, относящиеся к дивидендам по акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Статья 10. Виды и порядок использования фондов (резервного капитала (резервов) Банка**

1. Банк формирует резервный капитал (резервы) в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением им банковской деятельности, в порядке и на условиях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

При возникновении убытков Банка, связанных с осуществлением им банковской деятельности, резервный капитал (резервы) Банк использует в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан и решением (решениями) общего собрания акционеров Банка.

2. Органы Банка вправе принимать решения о формировании необходимых для осуществления его деятельности фондов Банка соответственно характеру и пределу средств, находящихся в распоряжении данных органов.

Целевое назначение, размер, порядок формирования и использования какого-либо фонда Банка определяются органом Банка, принявшем решение о формировании данного фонда и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Раздел 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.  
ЭЛЕМЕНТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**Статья 11. Права и обязанности акционеров Банка**

1. Акционеры Банка пользуются всеми правами, предоставленными им законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее – Закон об АО). В частности, акционеры Банка имеют право:
  - 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и (или) настоящим Уставом;
  - 2) получать дивиденды;
  - 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
  - 4) получать выписки от единого регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
  - 5) предлагать общему собранию акционеров общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
  - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

- 7) 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 Законом об АО, с требованием о возмещении Банку его должностными лицами убытков, причиненных Банку, и возврате Банку его должностными лицами и (или) их аффилиированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - 8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней со дня поступления запроса в Банк;
  - 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. При этом предложение акционерам Банка воспользоваться правом преимущественной покупки ценных бумаг (размещаемых объявленных акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции, а также реализуемых Банком ранее выкупленных им указанных ценных бумаг) доводится до сведения акционеров Банка в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава;
  - 11) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.
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 Банка в созыве общего собрания акционеров;
  - 2) предлагать Совету директоров Банка включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;
  - 3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка; и
  - 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.
3. 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.
4. Акционеры Банка имеют иные права и несут обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

**Статья 12. Кодекс корпоративного управления Банка**

1. Банк должен иметь свой Кодекс корпоративного управления.

2. Кодекс корпоративного управления Банка регулирует (в дополнение к настоящему Уставу) отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе между акционерами и органами Банка, между органами Банка, должностными лицами Банка, самим Банком и другими заинтересованными лицами.

Основным предназначением Кодекса корпоративного управления Банка является установление (в дополнение к настоящему Уставу) механизмов защиты прав и законных интересов акционеров Банка.

3. Нормы Кодекса корпоративного управления Банка, противоречащие законодательству Республики Казахстан об акционерных обществах и настоящему Уставу, являются недействительными.

#### **Статья 13. Корпоративный секретарь Банка**

1. Банк должен иметь Корпоративного секретаря.
2. Требования к кандидатам на должность Корпоративного секретаря Банка, основные задачи и функции Корпоративного секретаря Банка, его права и ответственность устанавливаются положением о Корпоративном секретаре, утверждаемом Советом директоров Банка, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

### **Раздел 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

#### **Статья 14. Органы Банка**

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров Банка;
- 2) орган управления – Совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 15. Общее собрание акционеров Банка**

1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
  - 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
  - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;
  - 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
  - 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных 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 Банка одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена, а также внесение изменений и (или) дополнений в условия и порядок обмена;
  - 8) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий выплаты вознаграждений, а также компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
  - 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аudit Банка;
  - 11) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
  - 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
  - 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 (в соответствии со статьей 19 настоящего Устава) формы извещения Банком своих акционеров о созыве общего собрания акционеров Банка и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
  - 17) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО, а также изменений и (или) дополнений в нее;
  - 18) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка; и
  - 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
2. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 2)-4) и 17) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.
- Если иное не установлено Законом об АО, решения общего собрания акционеров Банка по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
3. Общее собрание акционеров Банка вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

4. Общие собрания акционеров Банка созываются, подготавливаются и проводятся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах; при этом:
  - 1) акционеры Банка извещаются о проведении общего собрания его акционеров в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава;
  - 2) если иное не установлено уставом общества или решением общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на общем собрании акционеров устанавливается уставом общества или решением общего собрания акционеров;
  - 3) акционеры Банка уведомляются об итогах голосования на общем собрании акционеров Банка в порядке, установленном статьей 19 настоящего Устава.

**Статья 16. Совет директоров Банка**

1. Если иное не установлено Законом об АО, к исключительной компетенции Совета директоров Банка (далее в настоящей статье – Совет 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 общего собрания акционеров Банка (годового и внеочередного), формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка или посредством заочного голосования), установление даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
  - 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 своих размещенных акций или других ценных бумаг Банка и цене их выкупа;
  - 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
  - 6) принятие решений о предоставлении общему собранию акционеров Банка рекомендаций:
    - об определении аудиторской организации в целях аудита Банка;
    - о выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
    - о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
    - о добровольном делистинге акций Банка;
  - 7) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- 11) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и членов Службы внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка (в том числе утверждение положения о Службе внутреннего аудита Банка и внесение изменений и дополнений в данное положение), размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;
- 12) назначение Корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы Корпоративного секретаря Банка (в том числе утверждение положения о Корпоративном секретаре Банка и внесение изменений и (или) дополнений в данное положение), лиц, имеющих право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка за аudit его финансовой отчетности, а также услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка или являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и (или) дополнений в данные положения;
- 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 17) 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, в том числе принятие решений о порядке голосования представителя Банка по вышеуказанным вопросам;
- 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

- 20) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
  - 21) избрание Председателя Совета директоров и лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия;
  - 22) утверждение регламента Совета директоров и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
  - 23) иные вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров, при этом не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, и не относящиеся в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Правления.
2. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек, включая независимых директоров (число которых должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан).
  3. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Совета директоров, должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан, а также – при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.
  4. Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в совет директоров. Руководитель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров.
  5. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.
  6. Деятельность Совета директоров осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при этом:
    - 1) Председатель Совета директоров и лица, имеющие право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия, избираются из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров открытым голосованием;
    - 2) заседания Совета директоров должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал;
    - 3) письменные уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров с указанием даты, времени и места проведения данного заседания, его повестки дня с приложением материалов по вопросам повестки дня данного заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за семь календарных дней до даты проведения данного заседания, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка установлены иные сроки уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, и случаев, требующих незамедлительного рассмотрения, при возникновении которых срок уведомления о созыве и проведении заседания Совета директоров, представлении материалов по вопросам повестки дня данного заседания может быть сокращен и составлять менее семи календарных

дней; при этом определение случая как требующего незамедлительного рассмотрения производится Председателем Совета директоров единолично;

- 4) Совет директоров вправе рассматривать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения, если в заседании Совета директоров (в заочном голосовании членов Совета директоров) принимает участие не менее половины от общего числа членов Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта), или не менее двух членов Совета директоров в случае, если Совет директоров состоит из трех человек, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан установлены повышенные требования к кворуму заседания Совета директоров или заочного голосования его членов;
  - 5) заседание Совета директоров ведется Председателем Совета директоров или, в его отсутствие, одним из лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров, или, в отсутствие указанных лиц, любым избранным в этих целях Советом директоров членом Совета директоров;
  - 6) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются простым большинством от общего числа голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта) и имеющих право голосовать при принятии этих решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при равенстве голосов голос Председателя заседания является решающим, в связи с этим Председатель заседания обязан подписывать свой бюллетень для тайного голосования (при принятии решения Совета директоров посредством тайного голосования его членов);
  - 7) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются открытым голосованием, за исключением случаев, установленных решениями Совета директоров, а также случаев, когда Председатель заседания или не менее двух членов Совета директоров, участвующих в данном заседании, требует (требуют) тайного голосования;
  - 8) при проведении заседания Совета директоров не допускается замена отсутствующих членов Совета директоров их представителями;
  - 9) член Совета директоров, который не может принять личное участие в голосовании по всем или отдельным вопросам повестки дня заседания Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи), вправе предварительно проголосовать по этим вопросам; предварительно поданный голос такого члена Совета директоров учитывается при подсчете голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании.
7. Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования; при этом:
- 1) уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для такого голосования направляются членам Совета директоров нарочным, средствами факсимильной связи или по электронной почте;

при этом в бюллетене для заочного голосования указывается время, до наступления которого Банк должен получить подписанные бюллетени для заочного голосования в целях учета данных бюллетеней при подсчете голосов членов Совета директоров;

- 2) до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 1) настоящего пункта, любой член Совета директоров вправе заявить возражение по форме голосования; в таком случае Председатель Совета директоров или Правление Банка обязано (обязано) созвать заседание Совета директоров;
  - 3) подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования передаются в Банк нарочным, средствами факсимильной связи, по электронной почте или через специальную страницу WEB-сайта Банка с использованием электронной цифровой подписи;
  - 4) решение, сформулированное в бюллетенях для заочного голосования, считается принятым, если до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования, в течение которого Банк должен их получить, за данное решение проголосовало более половины от общего числа членов Совета директоров или не менее двух членов Совета директоров в случае, если Совет директоров состоит из трех человек; при равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим;
  - 5) по наступлении времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 1) настоящего пункта, составляется протокол заочного голосования членов Совета директоров, который подписывается Председателем Совета директоров (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющим право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия), а также Корпоративным секретарем Банка (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющим право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия) или (если Корпоративный секретарь Банка и лица, имеющие право замещать Корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, не избирались, либо отсутствуют) Председателем Правления Банка либо членом Правления Банка, его замещающим;
  - 6) Банк уведомляет членов Совета директоров об итогах заочного голосования в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.
8. В случае если член Совета директоров не согласен с решением, принятым Советом директоров, он вправе потребовать, чтобы его особое мнение было включено в соответствующий протокол заседания Совета директоров (протокол об итогах заочного голосования членов Совета директоров). Особое мнение члена Совета директоров может быть также изложено письменно им самим; в таком случае такой документ является обязательным приложением к соответствующему протоколу заседания Совета директоров (протоколу об итогах заочного голосования членов Совета директоров).
9. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные органы – комитеты Совета директоров.

Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положением (положениями) о комитетах Совета директоров, утверждаемым (утверждаемыми) Советом директоров, исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

10. Совет директоров вправе создавать свои постоянные и временные комиссии (рабочие группы) для изучения тех или иных вопросов по усмотрению Совета директоров.

Порядок работы комиссий (рабочих групп) Совета директоров определяется Советом директоров.

11. Совет директоров осуществляет контроль за формированием и функционированием в Банке надлежащих систем управления рисками и внутреннего контроля.
12. Совет директоров обязан представлять годовому общему собранию акционеров Банка отчет о работе Совета директоров за истекший финансовый год.

## **Статья 17. Правление Банка**

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его Правлением (далее в настоящей статье – Правление), в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению его Совета директоров.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка (по вопросам, включенным в его компетенцию внутренними документами Банка), не отнесенными законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и должностных лиц Банка.

Правление исполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Число членов Правления должно составлять не менее трех человек.
3. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Правления, должно соответствовать требованиям банковского законодательства Республики Казахстан к руководящим работникам банка, а также – при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.
4. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное количество раз.
5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления может быть созвано по инициативе Председателя Правления, замещающего его члена Правления или двух любых членов Правления.

Заседание Правления ведется Председателем Правления или замещающим его членом Правления.

6. Правление вправе принять решения посредством заочного голосования.

7. Каждый член Правления имеет один голос.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления или замещающего его члена Правления является решающим.

8. Решение Правления оформляется в письменном виде протоколом и подписывается всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержит вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

9. В случае если Председатель Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои полномочия и обязанности, они исполняются одним из членов Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей возлагается приказом Председателя Правления, или согласно утвержденной Правлением схеме замещений, или решением Совета директоров Банка (при отсутствии указанного приказа или невозможности определения члена Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей должно быть возложено согласно названной схеме).

В случае если любой иной член Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои обязанности, они исполняются другим членом Правления согласно утвержденной Правлением схеме замещений.

При этом передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

10. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Правление создает специализированные комитеты по различным аспектам деятельности Банка, подчиняющиеся и подотчетные Правлению.

Порядок формирования и работы указанных комитетов, а также их количественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Правлением исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

**Статья 18. Председатель и члены Правления Банка**

1. Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство Правлением Банка.
2. Председатель Правления Банка:
  - 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
  - 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) за исключением случаев, установленных Законом об АО, осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к ним в соответствии со штатным

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

- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
  - 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
  - 7) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  - 8) принимает решения по вопросам, отнесенными к его компетенции внутренними документами Банка;
  - 9) осуществляет иные функции, определенные решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
3. Члены Правления Банка действуют в соответствии с утвержденной Председателем Правления Банка схемой распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления Банка.

## Раздел 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ. АФФИЛИИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

### Статья 19. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности

1. Средством массовой информации, которое используется Банком для публикации информации о себе и своей деятельности (в том числе о корпоративных событиях Банка) в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, является корпоративный (официальный) электронный сайт Банка (далее по тексту Устава – WEB-сайт Банка).

Порядок использования Банком указанного средства массовой информации приведен в пунктах 2–6 настоящей статьи.

2. Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка публикуется им на WEB-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Кроме того, в дополнение к указанной публикации Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки извещает о проведении общего собрания акционеров Банка всех акционеров Банка, если количество акционеров Банка не превышает 50, путем направления им письменных сообщений Банка.

3. Итоги голосования на заседании общего собрания акционеров Банка оглашаются непосредственно в ходе данного заседания.

Итоги голосования общего собрания акционеров Банка или результаты заочного голосования акционеров Банка доводятся до сведения акционеров Банка посредством опубликования таких итогов на WEB-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

4. Годовая финансовая отчетность Банка публикуется на WEB-сайте Банка, а также на иных интернет-ресурсах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. Прочая информация Банка, помимо указанной в пунктах 2–4 настоящей статьи, подлежащая предоставлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, доводится до сведения акционеров Банка посредством опубликования такой информации на WEB-сайте Банка, иных интернет-ресурсах в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в рамках подготовки общих собраний акционеров Банка (в качестве материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка).
6. Информация, публикуемая на WEB-сайте Банка в соответствии с пунктами 2–5 настоящей статьи, должна быть доступна для посетителей этого сайта на протяжении не менее трех лет со дня ее опубликования.
7. В случае если ценные бумаги Банка включены в список (официальный список) какой-либо фондовой биржи, Банк дополнительно раскрывает информацию о себе и своей деятельности в соответствии с правилами данной фондовой биржи.
8. Банк также представляет акционерам Банка информацию о своей деятельности в ином порядке, прямо предусмотренном законодательством Республики Казахстан (например, путемдачи письменных ответов на соответствующие обращения акционеров в установленном порядке).
9. Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, обязаны любым доступным способом довести до сведения Совета директоров Банка информацию:
  - 1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
  - 2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилиированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;
  - 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

## **Статья 20. Обращения акционеров**

1. По обращению своего акционера Банк предоставляет ему информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров, и при необходимости, обозначенной акционером, Банк предоставляет ему копии документов, касающихся деятельности Банка (как такая информация и такие документы понимаются Законом об АО; при этом:
  - 1) это обращение должно быть оформлено в письменном виде и направлено по месту нахождения Правления Банка;
  - 2) Банк обязан дать ответ на это обращение с приложением необходимой информации (копий необходимых документов) в течение тридцати дней со дня получения такого обращения Банком, если иной срок для представления определенных копий документов прямо не предусмотрен законодательством Республики Казахстан как, например, в отношении документов акционерного общества согласно статье 80 Закона об АО – в течение 10 календарных дней со дня поступления соответствующего требования (и с учетом особенностей,

- установленных подпунктами 3) и 4) настоящего пункта и пунктом 2 настоящей статьи);
- 3) в случае если это обращение касается информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, такая информация может быть предоставлена Банком в составе ответа на это обращение только в объеме и в порядке, допускаемом законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  - 4) Банк вправе взимать с акционера Банка, обратившегося к Банку с этим обращением, плату за предоставление ему копий документов в размере, не превышающем стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру Банка.
2. Банк отвечает на обращение своего акционера на языке этого обращения.

**Статья 21. Порядок представления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах**

1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании предоставляемых ими сведений в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
2. Лицо, являющееся аффилированным лицом Банка, согласно Закону об АО, обязано в течение семи дней со дня возникновения аффилированности предоставить Банку сведения о своих аффилированных лицах, а в последующем в течение семи дней со дня пополнения или сокращения состава своих аффилированных лиц, либо изменения сведений о своих аффилированных лицах уведомлять Банк о таком пополнении и/или сокращении и/или изменениях.

**Раздел 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 22. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка**

1. К Банку применимы следующие виды изменения его правового статуса и прекращения его деятельности:
  - 1) реорганизация (в виде слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования);
  - 2) консервация;
  - 3) ликвидация;
  - 4) иные виды изменения правового статуса и прекращения деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
2. Реорганизация или ликвидация Банка производится по решению общего собрания его акционеров, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
3. Консервация Банка проводится по решению уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

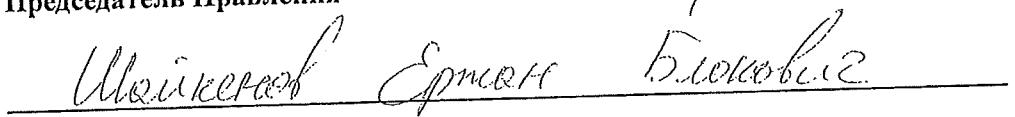
4. Принудительная реорганизация или ликвидация Банка производится по решению суда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
5. При ликвидации Банка его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

**Статья 23. Особенности применения настоящего Устава**

Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Банка или другими внутренними документами Банка, решениями органов и должностных лиц Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

 Шайкенов Е.Б.



**A P P R O V E D**

by decision of extraordinary meeting of general  
meeting of shareholders of  
Joint stock company "Tengri Bank"  
(minutes dated "29" January 2016 №\_\_\_\_)

# **CHARTER**

**Joint stock company "Tengri Bank"**

---

---

Almaty

2016

This Charter was worked out in compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and defines the legal status of Joint stock company "Tengri Bank" (hereinafter - Bank).

## Section 1. GENERAL PROVISIONS

### Article 1. Name of the Bank

1. Full name of the Bank:
  - 1) in Kazakh language: "Tengri Bank" Акционерлік қоғамы;
  - 2) in Russian language: Акционерное общество "Tengri Bank";
  - 3) in English language: "Tengri Bank" Joint-stock Company.
2. Abbreviated name of the Bank:
  - 1) in Kazakh language: "Tengri Bank" AK;
  - 2) in Russian language: AO "Tengri Bank";
  - 3) in English language: "Tengri Bank" JSC.

### Article 2. Corporate Seat of the Bank Executive Body

Corporate Seat of the executive body of the Bank: Republic of Kazakhstan, 050051, Almaty, Medeu region, Dostyk Avenue, 91/2.

### Article 3. Duration of the Bank

Duration of the Bank is open-ended.

### Article 4. Legal status, legal principles of activity and responsibility of the Bank

1. The Bank is a legal entity which is a commercial organization and is established in the legal form of a joint stock company under the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Bank has a beneficially owned property separate from the property of its shareholders, and shall be liable to the full extent of its property, and shall on its own name acquire and exercise property and non-property rights and obligations, be a plaintiff and a defendant before the court.

Bank has its own balance sheet.

Property of the Bank is formed by cash tendered in payment for its shares, earnings and other sources not prohibited by Republic of Kazakhstan laws.

2. Official status of the Bank (as concept "bank" is determined by law of the Republic of Kazakhstan "About banks and bank activity in the Republic of Kazakhstan") is defined by its State registration as a bank with justice bodies and that it has license of authorized body (hereinafter as mentioned in the text of the Charter National Bank of the Republic of Kazakhstan is meant by authorized body) for carrying out bank operations.

3. Bank is governed by:

- 1) legislation of the Republic of Kazakhstan;

- 2) international agreements ratified by Republic of Kazakhstan;
  - 3) this Charter;
  - 4) Corporate governance code of the Bank and other internal documents of the Bank approved according to the established procedure by authorized for this bodies, officials and other Bank employees;
  - 5) by decisions of authorized bodies and officials of the Bank taken according to the established procedure within their competence.
4. The Bank is liable for its obligations to the extent of its property.  
The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders.  
Shareholder of the Bank is not liable for obligations of the Bank and shall bear the risk of losses associated with the Bank activities within the value of his Bank shares (except for the cases established by legislative acts of the Republic of Kazakhstan).
5. Bank as required by law is entitled to open subsidiaries, branches and representative offices on the territory of the Republic of Kazakhstan as well as outside.

**Article 5. Details and corporate (official) electronic site of the Bank on internet resource**

1. Bank has a seal with its name, trademark (service mark), stamps and other details required for its individualization (identification) and activity.
2. Corporate (official) electronic site of the Bank on internet resource is meant for opening the information by the Bank about it and its activity (as well as about corporate events of the Bank), in compliance with legislation of the Republic of Kazakhstan and this Charter.

**Section 2. ACTIVITIES OF THE BANK**

**Article 6. Objectives of the Bank Activities**

1. The main objective of the Bank activities is income generation from banking and other transactions permitted to conduct by banks, and professional activities in the securities market.
2. Other objectives of the Bank activities, in addition to those stated in para.1 herein, shall be determined by bodies of the Bank within their competence.

**Article 7. Types of Bank Activities**

1. Bank carries out following types of activity:
  - 1) banking activity;
  - 2) professional activity at the security market permitted to be carried out by banks;
  - 3) other types of activities not prohibited for the Bank to carry out by legislation of the Republic of Kazakhstan.

2. The activities subject to licensing under Republic of Kazakhstan laws are conducted by the Bank on the basis of appropriate licenses and in accordance with such licenses.

### **Section 3. BANK SHARES. RESERVE CAPITAL (RESERVES) AND FUNDS OF THE BANK**

#### **Article 8. Shares of the Bank**

1. Bank is entitled to issue ordinary shares. Types of authorized shares of the Bank and its quantity on types of shares are defined by decision (decisions) of general meeting of its shareholders and fixed in prospectus of share issue of the Bank.
2. Bank is prohibited to issue a "golden share".
3. Bank is entitled to issue securities convertible into its shares within the difference between authorized and outstanding shares of the Bank.  

Conditions and procedure for conversion of those securities into Bank shares are determined by the decision (decisions) of the General Meeting of Shareholders and stated in the prospectus of convertible securities issue.
4. Other matters relating to Bank shares are to be settled under other Articles of the Charter and Republic of Kazakhstan laws.

#### **Article 9. Dividends on Bank Shares**

1. Dividends on Bank ordinary shares may be paid at quarter-end, half year-end and (or) year-end, provided that the decision on dividend payment was made at relevant General Meeting of Shareholders.  

The decision on payment of dividends on Bank ordinary shares at year-end shall be made at the annual General Meeting of Shareholders.

Dividends on Bank ordinary shares at quarter-end and (or) half year-end are paid solely upon audit of Bank's financial statements for the relevant period.

The decision of the General Meeting of Shareholders on payment of dividends on Bank's ordinary shares should state the amount of dividend per ordinary share.

At distribution of retained earnings for the previous years, dividends on Bank ordinary shares are paid only in the presence of an audit of the Bank's financial statements for the relevant periods.
2. The Bank is not responsible for untimely and improper payment of dividends on its shares in case of non-submission to the Bank of payment details necessary to make the payment, as well as in case of submission to the Bank of incorrect or irrelevant payment details.
3. Other matters relating to dividends on Bank shares shall be settled in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

#### **Article 10. Types of and Procedures for Use of Funds (Reserve Capital (Reserves)) of the Bank**

1. The Bank shall form the reserve capital (reserves) to cover the losses associated with conducting of its banking activities, in the procedure and on conditions established by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan.

Should the Bank incur losses associated with conducting of its banking activities, the Bank uses reserve capital (reserves) in the manner prescribed by the banking legislation of the Republic of Kazakhstan and as per the decision (decisions) of the General Meeting of Shareholders.

2. The bodies of the Bank shall be entitled to make decisions on formation of Bank funds necessary to conduct its activities, according to the nature and limits of cash at disposal of those bodies.

The intended purpose, size, procedure of formation and use of any fund of the Bank are determined by the Bank body which decided to form this fund and in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

#### **Section 4. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS OF THE BANK. ELEMENTS OF CORPORATE GOVERNANCE OF THE BANK**

##### **Article 11. Rights and Obligations of Shareholders of the Bank**

1. Shareholders of the Bank shall enjoy all rights granted to them by Republic of Kazakhstan Law "On Joint Stock Companies" (hereinafter "JSC Law"). In particular, the Bank shareholders have the right to:
  - 1) take part in governance of the Bank in the manner prescribed by JSC Law and (or) this Charter;
  - 2) receive dividends;
  - 3) obtain information on activities of the Bank, as well as acquaint themselves with the financial statements of the Bank, in the manner determined by the General Meeting of Shareholders or the present Charter;
  - 4) obtain statements from a single registrar or nominee holder confirming his ownership of securities;
  - 5) propose candidates to the General Meeting of Bank Shareholders to be elected to the Board of Directors of the Bank;
  - 6) contest in the court the decision taken by the bodies of the Bank;
  - 7) when owning solely or in conjunction with other shareholders, five or more percent of Bank voting shares, apply to the courts on behalf thereof in cases stipulated by JSC Law with a claim for the officers of the Bank to reimburse losses incurred by the Bank, and for officers and (or) affiliates thereof to return to the Bank profit (income) received by them as a result of the decisions on concluding (proposals to conclusion) of major transactions and (or) transactions wherein there is an interest;
  - 8) apply to the Bank with a written request on its activity and receive motivated responses within thirty calendar days upon receipt of the request to the Bank;
  - 9) part of the property at liquidation of the Bank; and
  - 10) pre-emption of shares or other securities of the Bank convertible into its shares, in the manner prescribed by the JSC Law, except for cases stipulated by legislative acts of the Republic of Kazakhstan. Herewith, the offer to the

shareholders of the Bank to take advantage of their right of pre-emption of securities (placed authorized shares or other securities convertible into ordinary shares, as well as the named securities previously bought, and now sold by the Bank) shall be notified to Bank Shareholders in the manner prescribed in Article 19 hereof.

- 11) to take part in taking decisions by general meeting of shareholders about change of number of shares of the company or change of their types in procedure envisaged by the Law about JSC.
2. A major shareholder of the Bank is also entitled to:
  - 1) require to convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders or apply to the court with a claim to convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders should the Bank Board of Directors refuse to do so;
  - 2) propose to the Board of Directors to include additional issues to the agenda of the General Meeting of Shareholders in accordance with the JSC Law;
  - 3) require to convene a meeting of the Bank Board of Directors; and
  - 4) require an audit organization to perform audit of the Bank at its own expense.
3. An ordinary share gives the shareholder the right to participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote on all issues submitted to a vote, the right to receive dividends when the Bank has net income, as well as to part of the Bank's property at liquidation thereof in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
4. Shareholders of the Bank have other rights and obligations stipulated by Republic of Kazakhstan laws and this Charter.

## **Article 12. Corporate Governance Code of the Bank**

1. The Bank is obliged to have a Corporate Governance Code.
2. Corporate Governance Code of the Bank regulates (in addition hereto) relations arising in the course of the Bank management, including those between shareholders and bodies of the Bank, between Bank bodies, Bank officers, the Bank itself and other parties concerned.  
The main purpose of the Bank Corporate Governance Code is to establish (in addition hereto) mechanisms to protect the rights and lawful interests of the Bank shareholders.
3. The provisions of the Bank Corporate Governance Code contrary to Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies and this Charter shall be invalid.

## **Article 13. Corporate Secretary of the Bank**

1. The Bank is obliged to have the Corporate Secretary.
2. Requirements to the Bank's Corporate Secretary candidates, main tasks and functions of the Bank's Corporate Secretary, rights and responsibilities thereof are established by the Regulation on Corporate Secretary approved by the Bank Board of Directors on the basis of Republic of Kazakhstan laws.

## Section 5. BANK MANAGEMENT

### Article 14. Bodies of the Bank

Bodies of the Bank are:

- 1) Supreme body – General Meeting of Shareholders;
- 2) Managing body – Board of Directors;
- 3) Executive body – Management Board;
- 4) Other bodies in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

### Article 15. General Meeting of Shareholders of the Bank

1. The following matters are referred to exclusive competence of the General Meeting of Bank Shareholders:
  - 1) introducing changes and amendments to this Charter or approval thereof amended;
  - 2) approving the Bank Corporate Governance Code as well as amending thereof;
  - 3) re-organizing or liquidating the Bank on a voluntary basis;
  - 4) taking decision on the increase of amount of the authorized shares of the Bank or change of type of unplaced authorized shares of the Bank;
  - 5) determining the terms and procedures for conversion of securities of the Bank, as well as their modification;
  - 6) taking decision to issue securities convertible into ordinary shares of the Bank;
  - 7) taking decision on exchange of the Bank's outstanding shares of one type into another, determination of conditions and procedures for such an exchange, as well as making changes and (or) amendments to the conditions and procedure of exchange;
  - 8) determining number of members and term of office of the Counting Commission of the Bank, electing its members and early termination of authorities thereof;
  - 9) determining number of members and term of office of the Board of Directors, electing its members and early termination of authorities thereof, determining the amount and terms of reward payment, as well as reimbursement of expenses to members of the Board of Directors for fulfillment of their obligations;
  - 10) determining an audit company engaged in audit of the Bank;
  - 11) approving the annual financial statements of the Bank;
  - 12) approving the procedure for distribution of the Bank's net income for reported financial year, taking decision on payment of dividends on ordinary shares and approving dividend amount per ordinary share of the Bank;

- 13) taking decisions on non-payment of dividends on ordinary shares of the Bank;
  - 14) taking decision on the Bank's voluntary share de-listing;
  - 15) taking decision on participation of the Bank in establishment or activities of other legal entities, or withdrawal from the membership (shareholders) of other legal entities, by transferring a part or several parts of assets, constituting twenty-five and more percent of the Bank's total assets;
  - 16) determining (as per article 19 hereof) the notification form by means of which the Bank informs the shareholders about the forthcoming calling of the General Meeting of Shareholders and taking decision about publication of this information in mass media;
  - 17) approving the methods, as well as changes and (or) amendments thereto, to determine the value of shares for redemption thereof by the Bank in informal market, as per JSC Law;
  - 18) approving the agenda of the General Meeting of Shareholders; and
  - 19) other issues making decisions whereon is referred to exclusive competence of the General Meeting of Bank Shareholders in compliance with JSC Law and (or) this Charter.
2. Decisions of the General Meeting of Bank Shareholders on matters enumerated in subpara. 2)–4) and 17 of para.1 herein are made by qualified majority of total voting shares of the Bank.  
Unless stated otherwise by JSC Law, decisions of the General Meeting of Bank Shareholders on other matters are made by simple majority of total voting shares of the Bank taking part in the voting procedure.
  3. The General Meeting of Bank Shareholders has the right to cancel any decision of other bodies of the Bank on matters referred to internal activities of the Bank.
  4. General Meetings of Bank Shareholders shall be called, prepared and held in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies; wherein:
    - 1) The Bank shareholders are informed on General Meeting of Shareholders in the manner prescribed by article 19 hereof;
    - 2) unless otherwise provided by decision of the General Meeting of Bank Shareholders, other parties with no invitation may attend the Meeting. The right of such persons to speak at the general shareholders meeting is established by charter of the company or by decision of general shareholders meeting;
    - 3) Bank shareholders are notified on results of voting at the General Meeting of Shareholders of the Bank in the manner prescribed by article 19 hereof.

## **Article 16. Board of Directors of the Bank**

1. Unless otherwise stated by JSC Law, the following matters fall within the exclusive competence of the Bank Board of Directors (hereinafter referred to as the "Board of Directors"):

- 1) determining the priority directions of the Bank activities and strategy for Bank development, and approving the Bank development plan in cases provided by Republic of Kazakhstan laws;
- 2) taking decision to call the General Meeting of Bank Shareholders (annual and extraordinary), forming its agenda, determining the form to hold the General Meeting of Bank Shareholders (with holding the General Meeting of Bank Shareholders or by absent voting), setting the date, time and venue of the General Meeting of Bank Shareholders, determining the date of making the list of Bank shareholders eligible to participate in the General Meeting of Bank Shareholders, setting the date and time of the adjournment of General Meeting of Bank Shareholders instead of the failed one;
- 3) taking a decision on placement (sale) of shares, including quantity of placed (sold) shares, within the limits of quantity of authorized shares, method and price of placement (sale) thereof;
- 4) taking decision on redemption by the Bank of its authorized shares or other securities, and the price thereof;
- 5) preliminary approval of the annual financial statements of the Bank;
- 6) taking decision on providing the General Meeting of Bank Shareholders with the recommendations on:
  - determination of audit company engaged in audit of the Bank;
  - payment of dividends on ordinary shares of the Bank and amount of dividend per ordinary share;
  - non-payment of dividends on ordinary shares of the Bank;
  - voluntary de-listing of Bank shares;
- 7) approving the Regulations on Committees of the Board of Directors;
- 8) determining conditions for issue of bonds and derivative securities of the Bank, and taking decision thereof;
- 9) determining number of members, term of office of the Management Board, electing its Chairman and members of the Management Board, early termination of authorities thereof;
- 10) determining salaries, working conditions and premiums for Chairman and members of the Management Board;
- 11) determining number of members and terms of office of Bank Internal Audit Service, appointing its head and members as well as early termination of authorities thereof, determining procedure of work of Bank Internal Audit Service (including approval of the Regulation on the Bank Internal Audit Service, and amending thereof), the amount and terms of reward and salary to the members of Bank Internal Audit Service;
- 12) appointing the Bank Corporate Secretary, determining the term of office and early termination of authorities thereof, determining the procedure of work of the Bank Corporate Secretary (including approval of the Regulation on the Bank Corporate Secretary, and amending thereof), those entitled to replace the Bank Corporate Secretary in case of absence of the latter, the amount of salary and terms of remuneration for the Bank Corporate Secretary and those replacing the latter;
- 13) determining the amount payable to the Bank's audit organization for auditing its financial statements, as well as for services to assess the market

cost of the property transferred in payment for Bank shares or which is the subject of a major transaction being under conclusion (concluded) by the Bank;

- 14) approving of documents regulating Bank's internal activities (except for internal documents adopted by the Management Board to organize the Bank activities) including internal document of the Bank establishing conditions and procedures of tenders and subscription of securities of the Bank;
  - 15) taking decisions on opening and closure of branches and representative offices of the Bank and approving the Regulations on those decisions, and amending thereof;
  - 16) taking decisions on acquisition (alienation) by the Bank of ten or more per cent of shares (participation interest in the charter capital) of other legal entities;
  - 17) taking decisions on other matters of the activities referred to the competence of the General Meeting of Shareholders (participants) of the legal entity ten and more per cent of shares whereof (participation interest in the charter capital) belong to the Bank, as well as taking the decisions on voting procedure for the Bank representative on the above matters;
  - 18) increase in the Bank obligations by the amount making ten or more percent of its equity;
  - 19) determining information about the Bank or activities thereof which may comprise official, commercial or other secret protected by the law;
  - 20) taking the decisions on concluding major transactions and transactions the Bank is interested in, and transactions with those related to the Bank by special relationship;
  - 21) electing the Chairman of the Board of Directors and those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors in his absence;
  - 22) approving the Board of Directors Regulations and amending thereof;
  - 23) other matters referred by Republic of Kazakhstan laws and (or) this Charter and (or) the Bank internal documents to the competence of the Board of Directors, and not referred to exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, nor referred by this Charter to the competence of the Management Board.
2. The number of members of the Board of Directors shall be at least three people, including independent directors (the number whereof must comply with Republic of Kazakhstan laws).
  3. An individual offered (recommended) for election to the Board of Directors shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan banking laws, as well as upon carrying out of professional activities at the securities market – to the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan about securities market to top officials of the legal entity operating in the securities market on the basis of the license from authorized body.
  4. Members of Management Board of the Bank except for its chief shall not be elected to Board of Directors. Chief of Management Board of the Bank shall not be elected as a Chairman of Board of Directors.
  5. The persons elected to the Board of Directors may be re-elected unlimited number of times.

6. The Board of Directors shall operate in accordance with Republic of Kazakhstan laws; wherein:
  - 1) Chairman of the Board of Directors and those entitled to replace the Chairman in his absence, shall be elected from the members of the Board of Directors by majority votes of the total votes of the Board of Directors members in the open voting;
  - 2) meetings of the Board of Directors shall be held as and when needed, but at least once per quarter;
  - 3) written notifications to call and hold a meeting of the Board of Directors with date, time and venue of the meeting and agenda thereof with attached materials on the meeting agenda shall be sent to the members of the Board of Directors no later than seven calendar days prior to the date of the meeting, except when Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank stipulate other terms of notifying on call and holding the meetings of the Board of Directors, and when immediate consideration is required, then the period of notification to call and hold the meeting of the Board of Directors, and submission of materials on the meeting agenda may be reduced and comprise less than seven calendar days; in this case the Chairman of the Board of Directors solely determines the case as requiring immediate consideration;
  - 4) The Board of Directors shall be entitled to consider the issues submitted for consideration thereof, and make decision on them if no less than half of the Board members (including via speakerphone or video chat or in the manner stated by subpara.9 hereof) take part in the meeting of the Board of Directors (at absent voting of the Board members), or at least two members of the Board if the Board of Directors consists of three members, except when Republic of Kazakhstan laws increase the requirements for a quorum of the Board of Directors or absent voting thereof;
  - 5) Meeting of the Board of Directors shall be held by Chairman thereof or, in his absence, by one of those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors, or, in the absence of them, by any member elected for this purpose by the Board of Directors;
  - 6) at the meeting of the Board of Directors, the decisions are made by a simple majority of the total voting members of the Board of Directors participating in the meeting (including via speakerphone or video chat or in the manner stated by subpara.9 herein) and entitled to vote on adoption of those decisions in accordance with Republic of Kazakhstan laws; in the event of a tie, the Chairman of the Board of Directors shall be entitled to a casting vote, in this regard the Chairman of the meeting is obliged to sign a secret voting ballot (when decision is made by secret voting of the Board members);
  - 7) at the meeting of the Board of Directors, the decisions are made by open voting, except when established by the Board of Directors decisions, as well as when the Chairman of the meeting or at least two members of the Board of Directors participating in the meeting requires (require) for a secret voting;
  - 8) at the meeting of the Board of Directors no replacement of missing members of the Board with representatives thereof is permitted;
  - 9) Member of the Board of Directors who is not able to take a personal part in the vote on all or individual issues of the Board of Directors meeting

agenda (including via speakerphone or video chat), has the right to preliminary vote on those issues; preliminary vote of the Board member is accounted for at count of votes of the Board members participating in the meeting.

7. The Board of Directors shall have the right to take decisions by absent voting; wherein:
  - 1) notifications on absent voting and ballots for such voting shall be sent to the members of the Board of Directors by a courier, facsimile or e-mail; herewith, the time is stated in an absent voting ballot by which the Bank must obtain signed absent voting ballots in order to take the ballots data into account at counting the votes of the Board members;
  - 2) prior to the time specified in an absent voting ballot in accordance with subpara.1 herein, any member of the Board of Directors shall have the right to object on the form of voting; in this case, the Chairman of the Board of Directors or the Management Board shall be obliged to call a meeting of the Board of Directors;
  - 3) absent voting ballots signed by members of the Board of Directors shall be sent to the Bank by courier, facsimile, e-mail or through a special page of the Bank website with the use of electronic digital signature;
  - 4) a decision worded in an absent voting ballot shall be deemed adopted if more than half members of the Board of Directors, or at least two members if the Board consists of three members, voted for this decision prior to the time specified in an absent voting ballot within which the Bank is required to obtain them; in the event of a tie the Chairman of the Board of Directors shall be entitled to a casting vote;
  - 5) upon the time specified in an absent voting ballot in accordance with subpara.1 herein, the Minutes is prepared on absent voting of members of the Board of Directors, which shall be signed by the Chairman of the Board of Directors (in absence thereof – by one of those entitled to replace the Chairman of the Board of Directors in the absence), and by the Corporate Secretary of the Bank (in absence thereof – by one of those entitled to replace the Corporate Secretary of the Bank in the absence), or (if the Corporate Secretary of the Bank and those entitled to replace the Corporate Secretary of the Bank in the absence either have not been elected or are absent) by the Chairman of the Management Board or the member thereof being the Deputy of the Chairman;
  - 6) The Bank shall notify the members of the Board of Directors on results of absent voting in the manner and terms established by Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.
8. When a member of the Board of Directors does not agree with the decision taken by the Board of Directors, he has the right to request that his dissenting opinion was included to the relevant Minutes of the Board of Directors (the Minutes on results of absent voting of members of the Board of Directors).  
Dissenting opinion of a member of the Board of Directors may also be set out in writing by the member himself; in this case the document is a mandatory attachment to the Minutes of the Meeting of the Board of Directors (the Minutes on results of absent voting of members of the Board of Directors).
9. In order to consider the most important issues and make recommendations on issues submitted to the Board of Directors, as well as to meet the requirements of

Republic of Kazakhstan laws, the Board of Directors creates specialized consultative and advisory bodies - Committees of the Board of Directors.

The procedure of formation and operation of Committees of the Board of Directors, as well as number of members thereof, are set by the Regulation (Regulations) on Committees of the Board of Directors approved by the Board of Directors, based on Republic of Kazakhstan laws.

10. The Board of Directors shall have the right to establish its permanent and temporary commissions (working groups) to examine various issues at the discretion of the Board of Directors.  
Procedure for operation of commissions (working groups) of the Board of Directors is determined by the Board of Directors.
11. The Board of Directors controls over the formation and functioning of appropriate risk management systems and internal controls in the Bank.
12. The Board of Directors is obliged to submit a report on the Board of Directors work for expired financial year to the Annual General Meeting of Shareholders.

#### **Article 17. Management Board of the Bank**

1. Current activities of the Bank are managed by Management Board thereof (hereinafter referred to as the "Management Board"), which consists of the Chairman of the Management Board, deputies and other employees of the Bank by decision of the Board of Directors.

The Management Board has the right to make decisions on any issues of the Bank activities (issues included in its competence as per Bank internal documents) that are not referred to the exclusive competence of the Bank General Meeting of Shareholders, the Board of Directors and Bank officers by Republic of Kazakhstan laws and this Charter.

The Management Board executes decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors.

2. The number of members of the Management Board shall be at least three people.
3. An individual offered (recommended) for election to the Management Board shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan banking laws with respect to executives of the bank, and if the Bank operates in the securities market, an individual shall comply with the requirements of Republic of Kazakhstan laws on securities market to executives of the legal entity operating in the securities market on the basis of the license from authorized body.
4. Those elected to the Management Board may be re-elected an unlimited number of times.
5. Meetings of the Management Board shall be held if required.

Management Board meeting may be called at the initiative of the Chairman of the Management Board, his substitute being a member of the Management Board or any two members of the Management Board.

Management Board meeting is held by the Chairman of the Management Board or his substitute being a member of the Management Board.

6. The Management Board shall have the right to make decisions by absent voting.
7. Each member of the Management Board shall have one vote.

Decisions of the Management Board are taken by simple majority of total votes of members of the Management Board. In the event of a tie the Chairman of the Management Board, or substitute thereof being a member of the Management Board, shall be entitled to a casting vote.

8. The Management Board decision shall be drafted in writing in the form of the Minutes and signed by all members of the Management Board who attended the meeting, and contain the issues put to vote, the voting results reflecting the vote of each member of the Board regarding each issue.
9. If the Chairman of the Management Board is absent or otherwise is unable to perform the powers and duties thereof, those are performed by a member of the Management Board whereto the performance of the powers and duties were assigned by Order of the Chairman of the Management Board, or as per substitution schedule approved by the Management Board, or by decision of the Bank Board of Directors (in the absence of such Order, or impossibility to determine a member of the Management Board who shall perform such powers and duties in accordance with the said schedule).

If any other member of the Management Board is absent or otherwise is unable to perform his duties, they are performed by another member of the Management Board in accordance with the substitution schedule approved by the Management Board.

At the same time, the transfer of the right to vote by a member of the Management Board to another person, including another member of the Management Board shall not be permitted.

10. In order to consider the most important issues and make recommendations on the issues submitted to the Management Board, as well as to meet the requirements of Republic of Kazakhstan laws, the Management Board creates specialized committees on various aspects of the Bank activities, subordinated and accountable to the Management Board.

The procedure of formation and operation of those committees, as well as number of members thereof are set by the Bank internal documents approved by the Management Board based on Republic of Kazakhstan laws.

#### **Article 18. Chairman and Members of the Management Board of the Bank**

1. Chairman of the Bank Management Board performs current management of the Management Board of the Bank.
2. Chairman of the Management Board:
  - 1) arranges execution of decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors;
  - 2) acts on behalf of the Bank in dealing with third parties without the power of attorney;
  - 3) gives power of attorney to represent the Bank in dealings with third parties;
  - 4) unless stated by JSC Law, hires, transfers and dismisses Bank employees, applies incentives, and imposes disciplinary sanctions, sets the amount of salaries for Bank employees and personal bonuses thereto in accordance with the staffing chart of the Bank, determines remuneration to Bank employees, except for those being members of the Management Board and Bank Internal Audit Service;

- 5) in case of his absence, puts his duties on one of the members of the Management Board;
  - 6) allocates duties and scopes of authorities and responsibilities between the members of the Management Board;
  - 7) manages the property of the Bank in accordance with Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank;
  - 8) takes decisions on issues falling within his competence as per Bank internal documents;
  - 9) performs other functions set by decisions of the General Meeting of Bank Shareholders and Bank Board of Directors.
3. Members of the Management Board shall act as per the schedule to distribute duties, powers and responsibilities between members of the Management Board approved by Chairman of the Management Board of the Bank.

## **Section 6. DISCLOSURE OF INFORMATION BY THE BANK. AFFILIATES OF THE BANK**

### **Article 19. Provision of Bank Shareholders with Information on Activities of the Bank**

1. The Bank corporate (official) electronic site (hereinafter in the Charter referred to as WEB-site of the Bank) serves as the media used by the Bank to publish information about the Bank and activities thereof (including information on corporate events of the Bank) in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.  
The procedure to use the named media by the Bank is stated in para.2-6 hereof.
2. Notification on holding Bank General Meeting of Shareholders is published on the WEB-site of the Bank within the terms set by Republic of Kazakhstan laws.  
Furthermore, in addition to the publication, within the terms set by Republic of Kazakhstan laws the Bank informs all Bank shareholders on General Meeting of Bank Shareholders, if number of shareholders does not exceed fifty, by sending them written notices of the Bank.
3. The results of voting at the General Meeting of Shareholders shall be announced immediately in the course of the meeting.  
General Meeting of Bank Shareholders voting results or Bank Shareholders absent voting results are communicated to the Bank Shareholders by publishing such results on the Bank Web-site within the terms set by Republic of Kazakhstan laws.
4. The Bank's annual financial statements are published on the Bank website, as well as on other Internet resources in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
5. Bank's information other than specified in para.2-4 hereof subject to be provided to shareholders of the Bank in accordance with Republic of Kazakhstan laws, shall be notified to Shareholders by publishing such information on the Bank website and other Internet resources as per Republic Kazakhstan laws, as well as within preparation of General Meetings of Bank Shareholders (in the form of materials on General Meeting of Bank Shareholders agenda issues).

6. Information published on Bank website in accordance with para.2-5 hereof shall be available to visitors of this site for at least three years upon being published.
7. Should the Bank securities be included in the list (the official list) of any stock exchange, the Bank shall additionally disclose the information about itself and activities thereof in accordance with the rules of the stock exchange.
8. The Bank also provides the Bank shareholders with information on its activities in other manner directly stipulated by Republic of Kazakhstan laws (for example, by giving written replies to appropriate appeals of shareholders in the prescribed manner).
9. Parties interested in transaction concluded by the Bank are obliged in any way possible to bring the following information to the attention of the Bank Board of Directors:
  - 1) information that they are a party to the transaction or participate therein as a representative or intermediary;
  - 2) information on legal entities they are affiliated with, including legal entities wherein they own ten percent or more of voting shares (participatory shares, corporate stock) independently or jointly with their affiliates, and on legal entities in the bodies wherein they hold positions;
  - 3) information on transactions concluded or expected, wherein they may be recognized as interested parties.

## **Статья 20. Appeals of Shareholders**

1. Upon appeal of its shareholder, the Bank shall provide information about the Bank activities affecting shareholders' interests, and if necessary for the shareholder, the Bank provides copies of documents relating to the Bank activities (on exactly how such information and such documents are understood by JSC Law); wherein:
  - 1) the appeal is to be drawn in writing and sent to the location of the Bank Management Board;
  - 2) The Bank is obliged to respond to this appeal with attachment of relevant information (copies of required documents) within thirty days upon receipt of such appeal by the Bank, unless a different deadline to submit certain copies of the documents is directly provided by Republic of Kazakhstan laws, for example, with respect to documents of Joint Stock Company under article 80 of JSC Law - within ten calendar days upon receipt of the relevant requirements (and with due account for peculiarities stipulated by subpara.3 and 4 of this para. and para.2 hereof);
  - 3) if the appeal relates to information about the Bank or activities thereof being official, commercial or other secret protected by law, such information may be provided by the Bank as part of the response to this appeal only to the extent and in the manner permitted by Republic of Kazakhstan laws and internal documents of the Bank;
  - 4) The Bank is entitled to charge payment for copies of documents provided to Bank shareholder who has applied to the Bank with this appeal, in amount not exceeding the cost of making copies of documents, and payment of the costs of delivery of documents to the Bank shareholder.
2. The Bank responds the appeal of the shareholder in the language of the appeal.

**Article 21. Procedure for Submission of Information by the Shareholders and Officers of the Bank on Affiliates thereof**

1. The Bank maintains records of its affiliates on the basis of the information provided thereby in the manner prescribed by Republic of Kazakhstan laws.
2. Party being an affiliate of the Bank under JSC Law, the Bank shareholders shall provide information on affiliates thereof within seven days upon affiliation, and subsequently in the event of recruitment or reduction of affiliates or change of information thereof, shall inform the Bank within seven days upon such recruitment / reduction / change.

**Section 7. FINAL PROVISIONS**

**Article 22. Change of Legal Status and Winding-up**

1. The following changes in the legal status and winding-up are applicable to the Bank:
  - 1) re-organization (in the form of a merger, consolidation, division, separation, transformation);
  - 2) preservation;
  - 3) liquidation;
  - 4) other changes in the legal status and winding-up in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
2. The Bank is re-organized or liquidated upon decision of the General Meeting of Shareholders, in the manner specified by Republic of Kazakhstan laws.
3. The Bank is preserved upon decision of the authorized body in the manner specified by Republic of Kazakhstan laws.
4. The Bank is forcedly re-organized or liquidated upon Court decision in accordance with Republic of Kazakhstan laws.
5. Upon liquidation of the Bank, its property remaining after satisfaction of creditors' requirements shall be distributed in accordance with Republic of Kazakhstan laws on joint stock companies.

**Article 23. Features of the Charter**

Issues settlement whereof is not determined by this Charter, Corporate Governance Code of the Bank or other internal documents of the Bank, the decisions of bodies and officers of the Bank, shall be settled in accordance with Republic of Kazakhstan laws.

Chairman of the Management Board

*Yerzhan Shaikenov*

E. Shaikenov

- 20 ФЕВ 2016 20 ж. Мен, Қазақстан Республикасының  
 Әділет Министрлігінің 19.11.2014 ж. берген №0002017 мемлекеттік лицензиясының  
 негізінде орекет жасауды Апшаты каласы, нотарусы Жұмажан Ж.Т. менім көйінше  
 күзатқа қол хойлан азamat Нұржанов Ерсөле  
Б. Ерсөле хойлан көльбек

Апшаттың күнеліндерінде, күзатқа қол қояшының жеке басы анықталды  
 №0002017-1093 болып тіркелді  
 17.02.2016 жылдан бері 2333 тенге тенге

