

Handwritten signature or mark in the top right corner.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 08 ж. «22» қазан ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 3403-1900-АБ
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. «4» сәуірі

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҮЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 08 ж. «22» қазан ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 971240001315
Бастапқы тіркелген күні
1997 ж. «4» сәуірі

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 14 ж. «3» сәуірі
БҰРЫН 1908 ж. «22» қазан ТІРКЕЛДІ
БСН 971240001315

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"Kaspi Bank"

Утвержден
Годовым Общим собранием
акционеров (протокол собрания №29 от
"26" мая 2014 года)



Республика Казахстан
город Алматы

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан с целью определения правового положения, условий и принципов деятельности Акционерного общества “Kaspi Bank” (далее – Банк).

Глава 1. Общие положения

1. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве акционерного общества в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на осуществление банковских операций. Банк является юридическим лицом в виде акционерного общества, имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета.

2. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан и подлежащими применению международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также настоящим Уставом.

3. Форма собственности Банка – частная.

4. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием.

5. Банк имеет сеть филиалов и иных подразделений, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

6. Банк в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вправе создавать или иметь дочерние организации, а также открывать филиалы, представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества.

8. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

10. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность.

11. Банк имеет кодекс корпоративного управления.

Глава 2. Наименование, место нахождения исполнительного органа Банка

12. Полное наименование Банка:

1) на государственном языке: “Kaspi Bank” Акционерлік қоғамы;

2) на русском языке: Акционерное общество “Kaspi Bank”;

3) на английском языке: “Kaspi Bank” Joint Stock Company.

13. Сокращенное наименование Банка:

1) на государственном языке: “Kaspi Bank” АҚ;

2) на русском языке: АО “Kaspi Bank”;

3) на английском языке: “Kaspi Bank” JSC.

14. Место нахождения исполнительного органа (Правления) Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, у. Наурызбай батыра, 154 «А».

Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка

15. Основной целью деятельности Банка является получение дохода путем оказания банковских услуг.

16. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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

Глава 4. Уставный капитал и ценные бумаги Банка

18. Уставный капитал Банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций, за исключением следующих случаев:

- 1) размещения акций Банка среди кредиторов Банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству Банка перед соответствующим кредитором, при проведении Банком реструктуризации в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 2) конвертирования ценных бумаг в акции Банка на основании проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- 3) оплаты акций Банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

19. При размещении акций Банка в случаях, предусмотренных пунктом 18 Устава, проведение оценки не требуется.

20. В случае конвертирования ценных бумаг в акции Банка в рамках процедуры его реструктуризации право преимущественной покупки не предоставляется акционерам Банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств Банка в его акции.

21. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций.

22. Акции Банка размещаются посредством реализации акционерами права преимущественной покупки акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, аукциона или подписки, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств общества в акции общества в случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

23. Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой наименьшей цене размещения, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.

24. Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Банка, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.

Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой наименьшей цене размещения данных акций, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении.

Акции Банка подлежат продаже по единой цене для всех лиц, приобретающих акции посредством подписки, в пределах данного размещения.

25. Решение об изменении количества объявленных акций Банка принимается Общим собранием акционеров.

26. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.

27. 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.

28. Акционеры-собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами-собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на

часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" от 13 мая 2003 года (далее – Закон).

29. В период размещения количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его размещенных акций.

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

1) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о (об):

- уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
- изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- обмене привилегированных акций на простые акции общества;

2) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с законодательными актами;

3) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

4) Дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

31. Банк вправе в установленном законом порядке выпускать облигации и иные виды ценных бумаг.

32. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

33. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в следующих случаях:

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

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

34. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

35. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

36. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.

37. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год.

38. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается в размере – 21,00 KZT (Двадцать один тенге). Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям Банка, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка за этот же период.

Глава 5. Доход Банка. Провизии (резервы)

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

40. Банком формируется динамический резерв в порядке и на условиях, установленных законодательством.

41. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям. Банк не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного законодательством.

42. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк обязан создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

43. Банком на основании решений его органов могут создаваться фонды, назначение, размеры, принципы, источники образования и порядок использования которых регулируются законодательством Республики Казахстан и решениями органов Банка.

Глава 6. Права и обязанности акционеров Банка

44. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан)

45. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным государственным органом по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями Банка.

46. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Банка;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;

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

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

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 законодательными актами Республики Казахстан, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты 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 законодательными актами Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

47. Крупный акционер также имеет право:

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

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

48. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

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

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

49. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 45 Устава его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в Банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

50. При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 45 Устава:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

51. Ни одно лицо не может самостоятельно или совместно с другими лицами владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за

вычетом привилегированных и выкупленных Банком) или голосующих акций Банка, за исключением:

- 1) государства или национального управляющего холдинга;
- 2) банковского холдинга;
- 3) крупного участника Банка - физического лица, владеющего прямо или косвенно менее двадцатью пятью процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) или голосующих акций иной финансовой организации, за исключением случаев, когда косвенное владение осуществляется через банковский холдинг.

52. Требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника Банка не распространяются на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями Банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) Банка.

53. Требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника Банка не распространяются на лицо-нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями Банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (банковского холдинга) Банка.

54. Не являются крупными участниками банка, банковскими холдингами акционеры, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или голосующих акций банка и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

- 1) созыв внеочередного общего собрания акционеров или обращение в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров;
- 3) созыв заседания Совета директоров;
- 4) проведение аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

55. Лицами, совместно являющимися банковским холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) или имеющих возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами акций Банка и:

- 1) совместно влияющие на решения Банка в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций Банка в соответствии с заключенным между ними договором.

Глава 7. Органы Банка

56. Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров; ✓
- 2) орган управления – Совет директоров;

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

Глава 8. Общее собрание акционеров

57. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

58. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров один раз в год и должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.

59. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

60. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров, крупного акционера. В случае, если Банк находится в процессе добровольной ликвидации, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;

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

- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;

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

- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;

- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный

финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда 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 части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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

17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена Общим собранием акционеров) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;

18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

66. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) и 17) пункта 65 Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

67. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если иное не предусмотрено Законом и Уставом Банка.

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

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

70. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

71. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров. Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

72. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

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

74. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

75. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

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

76. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров или в порядке, установленном пунктом 79 Устава.

77. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

78. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

79. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

80. Повестка дня может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

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

83. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая “разное”, “иное”, “другие” и аналогичные им формулировки.

84. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

85. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию – отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

86. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка. В случае если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо физическим лицом, указанным в подпункте 3) пункта 120 Устава, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

87. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размерах дивидендов за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 5) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

88. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления для ознакомления акционеров не позднее, чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а при наличии запроса акционера – направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

89. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

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

91. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

92. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия Общего собрания акционеров.

93. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров.

94. Общее собрание акционеров определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за

исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в состав Правления.

95. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

96. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

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

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

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

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

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

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

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

101. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее в настоящем пункте – бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;

2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за", "против", "воздержался", или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

103. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

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

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

106. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

107. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. Требования к содержанию бюллетеней для заочного голосования, его оформлению, подписанию определяются законодательством Республики Казахстан.

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

109. Если при проведении общего собрания акционеров путем заочного голосования заполненные должным образом бюллетени поступили от всех акционеров раньше назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе об итогах голосования.

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

111. При проведении заочного голосования должны соблюдаться требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

113. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

1) председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;

2) членами счетной комиссии;

3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

114. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности либо лицом, имеющим в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

115. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 113 Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

Глава 9. Совет директоров

117. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

118. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

119. Член совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и (или) уставом Банка, иным лицам.

120. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров – физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в

качестве представителей интересов акционеров;

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

121. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать следующие графы:

- 1) перечень кандидатов в члены Совета директоров;
- 2) количество голосов, принадлежащих акционеру;
- 3) количество голосов, отданных акционером за кандидата в члены Совета директоров.

Запрещается вносить в бюллетень для кумулятивного голосования варианты голосования «против» и «воздержался».

Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

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

123. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов состава Совета директоров Банка должно состоять из независимых директоров.

124. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных Законом;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

10) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

11) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного

оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;

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

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

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

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

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

17) 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;

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

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

20) иные вопросы, предусмотренные Законом и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

125. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 124 Устава, не могут быть переданы для решения Правлению.

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

127. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

128. Члены Совета директоров должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, а также договором, заключенным с Банком на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

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

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

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

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

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

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

134. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

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

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

137. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

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

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

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

140. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее тридцати рабочих дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

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

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

143. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

144. Для принятия решения о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, необходимо наличие не менее одного голоса члена Совета директоров, незаинтересованного в совершении сделки.

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

146. Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных, в установленный срок, бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано корпоративным секретарем и

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

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

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

148. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке.

149. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

150. Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета директоров, принятое с нарушением требований законодательных актов Республики Казахстан и настоящего и Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера.

151. Корпоративный секретарь – работник Банка, не являющийся членом Совета директоров либо Правления Банка, который назначен Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

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

Глава 10. Правление

153. Правление – является исполнительным органом Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

154. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка на основании Закона, Устава и внутренних документов Банка.

155. Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

156. Правление и Председатель Правления избирается Советом директоров. Количественный, персональный состав членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом директоров. Членами Правления могут быть избраны акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

157. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления Банка, не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

158. Созыв заседания Правления проводится по инициативе одного из членов Правления. Заседания Правления проводятся по мере необходимости в дни, определяемые им самим, но не реже одного раза в квартал, под председательством Председателя Правления, а в случае его отсутствия – одним из его заместителей. Заседание Правления оформляется протоколом, который подписывается всеми присутствующими членами Правления. Решения Правления принимаются простым большинством голосов от общего числа присутствующих членов Правления. В случае равенства голосов при голосовании, голос Председателя Правления является решающим.

159. Регулирование деятельности Правления осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

160. Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) издает приказы о приеме, перемещении и увольнении работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера и работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита;
- 5) в случае своего отсутствия соответствующим приказом возлагает исполнение своих обязанностей на одного из Заместителей Председателя Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) определяет и утверждает внутренние документы Банка (структуру, задачи и функции подразделений Банка, должностные инструкции работников, положения о структурных подразделениях Банка и др.), за исключением отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
- 8) издает организационно-распорядительные документы, касающиеся текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе по вопросам контроля и исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 9) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, внутренними документами Банка.

161. Заместитель Председателя Правления вправе подписывать доверенности на представление Банка в его отношениях с третьими лицами по вопросам, относящимся к его компетенции в пределах предоставленных полномочий.

Глава 11. Порядок предоставления акционерам информации о деятельности Банка и порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах

162. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка. Информация, в том числе финансовая отчетность, публикуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан на Web-сайте Банка в сети интернет по адресу: www.kaspibank.kz.

163. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признается информация, отнесенная к таковой в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

164. Получение необходимой информации или материалов, составляющих/не составляющих коммерческую или служебную тайну Банка, акционер Банка осуществляет в соответствии с внутренними документами Банка.

165. Акционеры и должностные лица обязаны представлять Банку на следующий рабочий день со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах путем предоставления Банку указанных сведений на бумажном и электронном носителе по форме, утвержденной Правлением Банка.

Глава 12. Требование к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

166. Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров, в том числе, в случае если свыше половины членов Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами.

При этом Совету директоров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

167. Лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, на заседании Совета директоров на котором рассматривается вопрос о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность данного лица, обязаны в устном порядке довести до сведения членов Совета директоров информацию, предусмотренную Законом. Сведения, предоставленные лицами заинтересованными в совершении Банком сделки, отражаются в протокол заседания Совета директоров.

Глава 13. Служба внутреннего аудита Банка

168. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в Банке создается Служба внутреннего аудита.

169. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

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

Глава 14. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

171. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

172. Принудительная реорганизация производится по решению суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

173. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация);
- 3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

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

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

Глава 15. Внесение изменений в Устав

176. Настоящий Устав вступает в силу со дня его регистрации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Глава 16. Заключительные условия

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

178. Разногласия между акционерами, членами Совета директоров и Правления, относящиеся к деятельности Банка, при невозможности их урегулирования, разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

179. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Момтадзе Ишха



М. Момтадзе

Қазақстан Республикасы
Алматы қаласы

онерлердің Жылдық
тысымен бекітілді (ж
қығы «26» мамырда
масы)

Осы Жарғы “Kaspi Bank” акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) құқықтық жағдайын, қызмет жағдайы мен қағидаттарын айқындау мақсатында Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді.

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарында акционерлік қоғам ретінде мемлекеттік тіркелуімен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) банк операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясының болуымен айқындалады. Банк акционерлік қоғам түріндегі заңды тұлға болып табылады, жеке балансы бар және толығымен шаруашылық есеп негізінде іс-әрекет етеді.
2. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңдарын және Қазақстан Республикасы жасасқан қолданылуға тиіс халықаралық шарттарды (келісімдерді), сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.
3. Банктің меншік нысаны – жеке.
4. Банктің өз атауы көрсетілген мөрі, мөртабандары мен бланкілері бар.
5. Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарында көзделген филиалдар желісі мен өзге де бөлімшелері бар.
6. Банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен еншілес ұйымдар құруға немесе олардың болуына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тысқары жерлерде де филиалдар, өкілдіктер ашуға құқылы.
7. Банк өзіне тиесілі мүлік шегінде өз міндеттемелері бойынша жауап береді.
8. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
9. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құнының шегінде Банк қызметімен байланысты шығындар тәуекелін көтереді.
10. Банк немесе мемлекет мұндай жауапкершілікті өз мойнына алған жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, мемлекетте Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
11. Банктің корпоративтік басқару кодексі бар.

2-тарау. Банктің атауы, атқарушы органының орналасқан жері

12. Банктің толық атауы:
 - 1) мемлекеттік тілде: “Kaspi Bank” акционерлік қоғамы;
 - 2) орыс тілінде: Акционерное общество “Kaspi Bank”;
 - 3) ағылшын тілінде: “Kaspi Bank” Joint Stock Company.
13. Банктің қысқартылған атауы:
 - 1) мемлекеттік тілде: “Kaspi Bank” АҚ;
 - 2) орыс тілінде: АО “Kaspi Bank”;
 - 3) ағылшын тілінде: “Kaspi Bank” JSC.
14. Банктің атқарушы органының (Басқарманың) орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Наурызбай батыр к-сі, 154 «А».

3-тарау. Банк қызметінің мақсаты мен мәні

15. Банк қызметінің негізгі мақсаты – банк қызметін көрсету арқылы кіріс алу.
16. Банк бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен және талаптарда жүзеге асыруға құқылы.

17. Банк Қазақстан Республикасының заңдарымен рұқсат етілген өзге де қызметті Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және талаптарда жүзеге асыруға құқылы.

4-тарау. Банктің Жарғылық капиталы мен бағалы қағаздары

18. Банктің Жарғылық капиталы мынадай жағдайларды қоспағанда, акцияларды сату есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жасақталады.

1) Банктің акцияларын банк кредиторлары арасында орналастыру және Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда банк қайта құрылымдау жүргізген кезде Банктің тиісті кредитор алдындағы ақшалай міндеттемесі жөніндегі кез келген құқығын (талабын) есепке жатқызу арқылы оларды төлеу;

2) Банктің акцияларына айырбасталатын эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісі негізінде бағалы қағаздарды Банктің акцияларына айырбастау;

3) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылатын қайта ұйымдастыру кезінде банктің акцияларын төлеу.

19. Жарғының 18-тармағында көзделген жағдайларда банк акцияларын орналастырған кезде бағалау жүргізу талап етілмейді.

20. Банкті қайта құрылымдау рәсімі шеңберінде бағалы қағаздарды банктің акцияларына айырбастаған жағдайда банк акционерлеріне бағалы қағаздарды және (немесе) банктің ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы өзінің акцияларын орналастырған кезде басымдықпен сатып алу құқығы берілмейді.

21. Банктің жарғылық капиталын көбейту жарияланған акцияларды орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

22. Банктің акциялары орналастыру акционерлердің акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығын іске асыруы, бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған рыногында өткізілетін жазылу немесе аукцион не бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында өткізілетін жазылу немесе аукцион арқылы, сондай-ақ осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда қоғамның бағалы қағаздарын және (немесе) ақшалай міндеттемелерін қоғамның акцияларына айырбастау арқылы орналастырылады.

23. Акционерлер орналастыру туралы шешім қабылдаған Банк органының белгілеген орналастырудың ең аз бірдей бағасымен сатып алудың артықшылықты құқығына сәйкес акцияларды сатып алады.

24. Акцияларды орналастыру туралы шешім қабылдаған Банк органының акцияларды орналастырудың осы түріне белгілеген бағасы осы акцияларды сатуға болатын ең төменгі баға болып табылады.

Акционерлер орналастыру туралы шешім қабылдаған Банк органының белгілеген аталған акцияларды орналастырудың ең аз бірдей бағасымен сатып алудың артықшылықты құқығына сәйкес акцияларды сатып алады.

Банктің акциялары осы орналастыру шегінде акцияларды жазылу арқылы сатып алатын барлық тұлғалар үшін бірыңғай баға бойынша сатылуға тиіс.

25. Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешімді акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдайды.

26. Банк акциялары орналастырылған кезде тек қана ақшамен төленуге тиіс.

27. Жай акция акционерге дауысқа салатын барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс беру құқығы бар акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға, Банктің таза кірісі болғанда дивиденд алуға құқық береді, сондай-ақ Банк таратылған кезде Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алуға құқық береді.

28. Акционерлер – артықшылықты акциялардың меншік иелерінің осы Жарғыда белгіленген алдын ала айқындалған кепілдік берілген мөлшерде дивиденд алуға және

Банк таратылған кезде Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында (бұдан әрі – Заң) белгіленген тәртіппен акционерлердің - жай акциясы бар меншік иелерінің алдында оның мүлкінің бір бөлігіне артықшылықты құқығы бар.

29. Орналастыру кезеңінде Банктің артықшылықты акцияларының саны оның орналастырылған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауға тиіс.

30. Мына жағдайларды қоспағанда, егер:

1) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімдері артықшылықты акцияға ие акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарағанда. Осы мәселе бойынша шешім орналастырылған (сатып алынғандарды қоспағанда) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екі бөлігі шектеуге дауыс берген кезде қабылданған болып саналады;

Артықшылықты акцияларға ие акционердің құқықтары шектейтін шешім қабылданған мәселелерге:

- артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтердің мөлшерін азайту немесе есептеу тәртібін өзгерту;
- артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу тәртібін өзгерту;
- артықшылықты акцияларды қоғамның жай акцияларына айырбастау туралы мәселелер жатады;

2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банк артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған рынокта заңнамалық актілерге сәйкес сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне (егер құрылтай жиналысы әдістемені бекітпесе, оны бекіту) өзгерістерді бекіту туралы мәселені қарайды.

3) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банкті қайта құру немесе тарату туралы мәселені қарағанда;

4) артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерде төленбегенде, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысуға құқық бермейді.

31. Банк облигациялар мен бағалы қағаздардың өзге де түрлерін заңда белгіленген тәртіппен шығаруға құқылы.

32. Акционерлердің Жалпы жиналысында, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің дауыс беретін акцияларының көпшілік даусымен дивиденд төлеу туралы шешім қабылданған кезде Банк акциялары бойынша дивидендтер ақшамен немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеуге жол берілмейді. Банк акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивиденд төлеуге тек мұндай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және акционердің жазбаша келісімі бар болғанда оның шығарған облигацияларымен жүзеге асырылған кезде жол беріледі.

33. Мына жағдайларда:

1) Банктің меншікті капиталының теріс мөлшері болғанда немесе оның акциялары бойынша дивиденд есептеу нәтижесінде Банктің меншікті капиталының теріс мөлшері болғанда;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңына сәйкес төлеуге қабілетсіз немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе немесе аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивиденд есептеу нәтижесінде пайда болса, Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд есептеуге жол берілмейді.

34. Жыл қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешімді акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдайды. Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде бұл шешім бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиіс.

35. Дивиденд алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивиденд төлеуді бастаған күннен бұрынғы күні жасалуы тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешім

қабылданған күннен бастап он күн ішінде оны бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялап, Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

36. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу Банк органының шешімін талап етпейді.

37. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімділігі – жылына бір рет.

38. Бір артықшылықты акцияға дивиденд мөлшері – 21,00 KZT (Жиырма бір теңге) мөлшерінде белгіленеді. Банктің артықшылықты акциялары бойынша есептелетін дивидендтің мөлшері осы кезеңдегі Банктің жай акциялары бойынша есептелетін дивиденд мөлшерінен аз бола алмайды.

5-тарау. Банктің кірісі. Провизиялар (қорлар)

39. Банктің оның қызметінің нәтижесінде алған кірістері салықты және бюджетке төленетін міндетті төлемдерді төлегеннен кейін Банктің меншігінде қалады және резервтерді, Банктің өзге де қорларын толықтыруға, акциялар бойынша дивиденд төлеуге қалдырылады, сондай-ақ Банкті дамытуға және Қазақстан Республикасының заңдары мен Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының шешімінде көзделген өзге де мақсаттарға пайдаланылады.

40. Банк заңнамада белгіленген тәртіппен және шарттарда динамикалық резервті қалыптастырады.

41. Динамикалық резерв жай акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін құрылады. Егер динамикалық резервтің нақты мөлшері заңнамада белгіленген ең төмен мөлшерден мөлшерден аз болса, банктер жай акциялар бойынша дивидендтер есептеуге (төлеуге) құқылы емес.

42. Жүргізіліп жатқан операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және оның сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында банктер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялар (резервтер) құруға міндетті.

43. Банк өз органдарының шешімдерінің негізінде мақсаты, мөлшері, қағидаттары, ұйымдасу көзі мен пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен және Банк органдарының шешімімен реттелетін қорлар құрылуы мүмкін.

6-тарау. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

44. Қазақстан Республикасының резиденттері мен резиденттері емес заңды және жеке тұлғалар (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып) банкінің акционерлері бола алады.

45. Оффшорлық аймақтарда тіркелген, тізбесін қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган белгілейтін заңды тұлғалар Банктің дауыс беретін акцияларын тікелей немесе жанама иелене және (немесе) пайдалана алмайды және (немесе) оларға билік ете алмайды.

46. Банк акционері:

1) Заңда және Банктің Жарғысында көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дивидендтер алуға;

3) акционерлердің Жалпы жиналысында немесе Банктің Жарғысында белгіленген тәртіппен Банк қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;

4) Банк тіркеушісінен немесе номинал ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелерді алуға;

5) акционерлердің Жалпы жиналысына Директорлар кеңесіне үміткерді сайлауға ұсынуға;

6) Банктің органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібімен даулауға;
7) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жинақтап алғанда иеленген кезде, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды адамдарының Банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;

8) Банкке оның қызметі жайлы жазбаша сұратулармен баруға және Банкке сұратудың түскен күнінен кейінгі отыз күн ішінде негізді жауаптар алуға;

9) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделгендерден басқа жағдайларда Банктің акцияларын немесе оның басқа да акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарын Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіппен басымдықпен сатып алуға құқылы.

47. Ірі акционер де сондай-ақ:

1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, оның шақыртылуы туралы талап арызбен сотқа жүгінуге;

2) Директорлар кеңесіне акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес қосымша мәселелерді қосуды ұсынуға;

3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыртуды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкте аудит жүргізуін талап етуге құқылы.

48. Банк акционері:

1) акцияларды төлеуге;

2) он күн ішінде Банк тіркеушісі мен осы акционерге тиесілі акцияның номинал ұстаушысын акция ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі жайлы хабардар етуге;

3) Банк немесе оның қызметі жайлы қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратты жарияламауға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындауға міндетті.

49. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын акционер, егер оның өз акционерлерінің (қатысушылардың) тіркелген елі туралы ақпарат банкте жоқ болса, өтінішті табыс етеді, онда осындай акционерлердің (қатысушылардың) Жарғының 45-тармағының талаптарын орындағаны туралы көрсетеді.

Көрсетілген өтінішті табыс етпеген акционер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға жіберілмейді.

50. Өтініште көрсетілген ақпараттың дәйексіздігі анықталған не Жарғының 45-тармағының талаптарының бұзылуы анықталған кезде:

1) егер шешім үшін дауыс беретін акциялардың көпшілігі (өтінішті табыс еткен акционердің дауыс беретін акцияларын есепке алмағанда) дауыс берсе, акционерлердің жалпы отырысының шешімі осы акционердің дауысы есепке алынбай қабылданды деп есептеледі;

2) егер өтінішті табыс еткен акционердің дауысы шешуші болса, аталған мән-жай уәкілетті органның не өзге де мүдделі тұлғалардың талабы бойынша акционерлердің жалпы отырысының шешімін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жарамсыз деп тану үшін негіз болады.

51. Мыналарды:

1) мемлекетті немесе ұлттық басқарушы холдингті;

2) банк холдингі;

3) жанама иелену банк холдингі арқылы жүзеге асырылатын жағдайларды қоспағанда, өзге қаржы ұйымының орналастырылған немесе дауыс беретін акцияларының (артықшылықты және Банк сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бестен кем пайызын тікелей немесе жанама иеленетін банктің ірі қатысушысы - жеке тұлғаны қоспағанда, бірде-бір тұлға банктің орналастырылған (артықшылықты және банк сатып алған акциялары шегеріле отырып) немесе дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызын дербес немесе басқа тұлғалармен бірлесіп тікелей немесе жанама иелене алмайды.

52. Банк холдингі немесе Банктің ірі қатысушысы мәртебесін иелену жөніндегі талаптар көрсетілген Банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесі бар басқа қаржы ұйымының акцияларын иелену (дауыс беру, шешімді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай не өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы Банктің акцияларын жанама иеленуші (дауыс беру, шешімді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай не өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігі бар) деп танылатын тұлғаға қолданылмайды.

53. Банк холдингі немесе Банктің ірі қатысушысы мәртебесін иелену жөніндегі талаптар өзі орналасқан елінде шоғырландырылған қадағалауға жататын және көрсетілген Банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес басқа қаржы ұйымының акцияларын иелену (дауыс беру, шешімді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай не өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігі болуы) арқылы Банктің акцияларын жанама иеленуші (дауыс беру, шешімді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай не өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігі бар) Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғаға қолданылмайды.

54. Мынадай:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру немесе Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы сотқа талап-арызбен жүгіну;

2) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізу;

3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыру;

4) өз есебінен банкке аудиторлық ұйымның аудит өткізуі мәселелері бойынша акционерлердің шешім қабылдауын көздейтін олардың арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін және Банктің орналастырылған (артықшылықты және банк сатып алған акциялары шегеріле отырып) немесе дауыс беретін акцияларының жиынтығы он және одан да көп проценті өздеріне тиесілі акционерлер Банктің ірі қатысушылары, Банк холдингтері болып табылмайды.

55. Банктің орналастырылған акцияларының (артықшылықты және банк сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес және одан астам процентін иеленетін немесе банк акцияларының жиырма бес және одан астам процентімен тікелей немесе жанама дауыс беруге мүмкіндігі бар және:

1) банк қабылдайтын шешімдерге өздерінің арасында жасалған шартқа орай не өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін;

2) жеке алғанда немесе өзара бір-бірінің ірі қатысушылары болып табылатын;

3) олардың бірі басқа тұлғаның өкілі болып табылатын;

4) олардың бірі өздерінің арасында жасалған шартқа сәйкес екінші тұлғаға банк акцияларын сатып алу мүмкіндігін берген тұлғалар бірлесіп банк холдингі болып табылатын тұлғалар деп танылады.

7-тарау. Банктің органдары

56. Банктің органдары мыналар:

1) жоғары органы – акционерлердің Жалпы жиналысы;

- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы органы – Басқарма;
- 4) бақылаушы органы – Ішкі аудит қызметі.

8-тарау. Акционерлердің жалпы жиналысы

57. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.
58. Директорлар кеңесі акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын жылына бір рет шақырады және Басқарма орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуі тиіс.
59. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімде өткізілуі тиіс.
60. Акционерлердің өзге де Жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің, ірі акционердің бастамасымен шақырылады. Банк ерікті тарату процесінде тұрған жағдайда Банк акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын Банктің тарату комиссиясы шақыртуы, дайындауы және өткізуі мүмкін.
61. Егер:
 - 1) кворум болмауынан өткізілмей қалған акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталса;
 - 2) тіркеу аяқталған сәтте оған қатысу үшін жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының қырық және одан да көп пайызына иелік ететін акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелсе, өтпей қалғанның орнына өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.
62. Акционерлердің қайта шақырылған Жалпы жиналысын өткізу акционерлердің бастапқы (өтпей қалған) Жалпы жиналысын өткізуге белгіленген күннен кейінгі келесі күннен бұрын белгіленбейді.
63. Акционерлердің қайта шақырылған Жалпы жиналысы акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысы өтетін жерде өткізілуі тиіс.
64. Акционерлердің қайта шақырылған Жалпы жиналысының күн тәртібінің акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысының күн тәртібінен айырмашылығы болмауы керек.
65. Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша күзіретіне мына мәселелер жатады:
 - 1) Банктің жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;
 - 2) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
 - 3) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
 - 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
 - 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ олардың өзгерісі;
 - 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
 - 7) орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың шарттары мен тәртібін айқындау;
 - 8) есеп комиссиясының сандық құрамы мен мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 9) Директорлар кеңесінің сандық құрамын айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттемелерін орындағаны үшін төленетін сыйақының және шығыстар өтемақысының мөлшері мен оны төлеу шарттарын айқындау;

- 10) Банкте аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды айқындау;
- 11) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
- 12) Есепті қаржы жылындағы Банктің таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту;
- 13) Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Банктің акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 15) Банктің заңды тұлғалардың құрылуына немесе қызметіне қатысу немесе Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомада активтердің бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы басқа заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
- 16) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерді хабардар ету түрін айқындау және бұқаралық ақпарат құралдарында мұндай ақпаратты орналастыру туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк акцияларды Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер ол акционерлердің Жалпы жиналысымен бекітілмесе, әдістемені бекіту);
- 18) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 19) акционерлерге Банк қызметі жайлы ақпаратты беру тәртібін, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралын айқындау;
- 20) Заңмен және осы Жарғымен олар бойынша шешім қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған өзге де мәселелер.
66. Акционерлердің Жалпы жиналысының Жарғының 65-тармағының 1)-4) және 17) тармақшаларында аталған мәселелер бойынша шешімдері жиналыстағы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының кәсіби көпшілігімен қабылданады.
67. Заңда және Банк Жарғысында өзгеше көзделмесе, акционерлердің Жалпы жиналысының өзге де мәселелер бойынша шешімдері дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен қабылданады.
68. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған мәселелер басқа органдардың, лауазымды тұлғалардың және Банк қызметкерлерінің құзіретіне берілмейді.
69. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің өзге органдарының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша кез келген шешімін бұзуға құқылы.
70. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте акционерлер немесе Банктің дауыс беретін акцияларының жиынтығында елу және одан да көп пайызын иемденуші, оған қатысуға және онда дауыс беруге құқылы акционерлердің тізіміне қосылған акционерлердің өкілдері тіркелсе, акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.
71. Акционердің акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралып жатқан мәселелер бойынша жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы дауыс беруге құқығы бар. Банктің Басқарма мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілі ретінде қатыса алмайды. Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде іс-әрекет етеді. Мұндай өкілдік акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселелер бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулары бар сенімхатқа негізделген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерінің акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ. Қазақстан Республикасының заңдарына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз іс-әрекет етуге немесе оның мүдделерін таныстыруға құқығы бар тұлғадан акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.
72. Банктің тіркеушісі Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесі деректерінің негізінде акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқылы

акционерлердің тізімін жасайды. Аталған тізім жасалатын күн акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы шешім қабылданған күннен бұрын белгілене алмайды.

73. Акционерлер алдағы болатын акционерлердің Жалпы жиналысы туралы акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күннен отыз күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін қырық бес күнтізбелік күннен кешіктірмей хабардар етілуі тиіс.

74. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарландыру бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы не оларға жіберілуі тиіс. Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, хабарландыру акционердің назарына оған жазбаша хабарлама жіберу арқылы жеткізілуі тиіс.

75. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу туралы Банктің хабарландыруында:

- 1) Басқарманың толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты мен өткізілетін жері, жиналысқа қатысушыларды тіркеуді бастау уақыты, сондай-ақ біріншісі өткізілмей қалғанда өткізілетін акционерлердің қайта шақырылған Жалпы жиналысының күні мен уақыты;
- 4) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін жасаған күн;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен Банктің акционерлерін таныстыру тәртібі болуы тиіс.

76. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі Директорлар кеңесімен қалыптастырылады және талқылауға ұсынылатын нақты қалыптастырылған мәселелердің тізбесін қамтуы керек. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі Банк акционерлері мұндай толықтырулар туралы акционерлердің Жалпы жиналысының өткізілу күніне дейінгі он бес күннен кешіктірілмей немесе Жарғының 79-тармағында белгіленген тәртіппен хабардар етілген кезде ірі акционермен немесе Директорлар кеңесімен толықтырылуы мүмкін.

77. Іштей тәртіппен өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысын ашу кезінде Директорлар кеңесі оның күн тәртібін өзгерту бойынша қабылдаған ұсыныстары туралы хабарлауға міндетті.

78. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту акционерлердің Жалпы жиналысына келген Банктің дауыс беретін акцияларының көпшілік даусымен жүзеге асырылады.

79. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын және Банктің дауыс беретін акцияларының жиынтығында кемінде тоқсан бес пайызына ие акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс берсе, күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.

80. Егер шешімге енгізуге орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екі бөлігі жақтап дауыс берсе, күн тәртібі артықшылықты акцияларды иеленуші акционерлердің құқықтарын шектеуі мүмкін болатын мәселемен толықтырылуы мүмкін.

81. Акционерлердің Жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылданған кезде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертіле және (немесе) толықтырыла алмайды.

82. Акционерлердің Жалпы жиналысы оның күн тәртібіне қосылмаған мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқығы жоқ.

83. Күн тәртібінде “әр түрлі”, “өзге”, “басқа да” және осыған ұқсас сөздерді немесе сөз тіркестерін қосқанда жалпылама тұжырымдамаларды қолдануға тыйым салынады.

84. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдауға қажетті көлемде ақпарат болуға тиіс.

85. Банк органдарын сайлау туралы мәселелер бойынша материалдарда болжалды үміткерлер туралы мынадай ақпарат болуға тиіс:

- 1) фамилиясы, аты, сондай-ақ қалауы бойынша әкесінің аты;
- 2) білімі туралы мәліметтер;
- 3) Банкке аффилиирленгені туралы мәліметтер;
- 4) соңғы үш жылдағы жұмыс орны мен лауазымдары туралы мәліметтер;
- 5) үміткерлердің біліктілігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге де ақпарат.

86. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қосылған жағдайда материалдарда Директорлар кеңесінің мүшесіне үміткер Банктің тәуелсіз директоры лауазымына үміткер болып табыла ма және (немесе) қай акционердің өкілі екені көрсетілуі тиіс. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидат акционер не Жарғының 120-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген жеке тұлға болып табылса, онда бұл мәліметтер де акционерлердің тізімі қалыптастырылған күнгі Банктің дауыс беретін акцияларын акционердің иелену үлесі туралы деректер енгізіле отырып, материалдарда көрсетілуге тиіс.

87. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібі бойынша материалдарға:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі;
- 2) жылдық қаржылық есептілікке аудит есебі;
- 3) Директорлар кеңесінің өткен қаржы жылындағы Банктің таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясы есебінен бір жылдағы дивиденд мөлшері туралы ұсыныстары;
- 4) Банктің және оның лауазымды адамдарының әрекеттеріне жүгінуі және оларды қарау қорытындылары туралы ақпарат;
- 5) Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің бастамашысының қалауы бойынша өзге де құжаттар қосылуы тиіс.

88. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар акционерлердің танысуы үшін акционерлердің Жалпы жиналысының өткізілу күніне дейінгі кемінде он күн бұрын дайын болуы тиіс және Баскарманың орналасқан жерінде қолжетімді болуы тиіс, акционердің сұратуы болған кезде сұратуды алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс; құжаттардың көшірмелерін дайындауға және құжаттарды жеткізуге кеткен шығындарды акционер көтереді.

89. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге оның өкілеттігін растайтын сенімхатты беруге тиіс.

90. Тіркелмеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтаған кезде есепке алынбайды және оның дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

91. Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум бар болған кезде хабарланған уақытта ашылады.

92. Барлық акционерлер (олардың өкілдері) тіркеліп болған, хабардар етілген және акционерлердің Жалпы жиналысының ашылу уақытын өзгертуге қарсы болмаған жағдайды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысы хабарланған уақыттан бұрын ашылмайды.

93. Акционерлердің Жалпы жиналысы төрағаны (президиумның) және акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысын сайлайды.

94. Акционерлердің Жалпы жиналысы дауыс беру түрін таңдайды – ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша). Акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасын

(президиумның) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс берген кезде әр акционердің бір даусы бар, ал шешім қатысып отырғандардың көпшілік даусымен қабылданады. Жиналысқа қатысып отырғандардың барлығы Басқарма құрамына кіретін жағдайларды қоспағанда, Басқарма мүшелері акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

95. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы қаралып жатқан мәселе бойынша талқылауды тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсыныс жасауға құқылы.

96. Төрағаның күн тәртібіндегі мәселені талқылауға қатысуға құқылы тұлғалардың шығып сөйлеуіне кедергі жасауға, мұндай шығып сөйлегендер акционерлердің Жалпы жиналысының регламентін бұзуға әкелгенде немесе осы мәселе бойынша талқылау тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, құқығы жоқ.

97. Акционерлердің Жалпы жиналысы өз жұмысында үзіліс жасау туралы және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі кейбір мәселелерді қарауды келесі күнге ауыстыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

98. Акционерлердің Жалпы жиналысы тек күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарап және олар бойынша шешім қабылдап болғаннан кейін ғана жабық деп жарияланады.

99. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында көрініс тапқан мәліметтердің толықтығына және шынайылығына жауап береді.

100. Төмендегі жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру “бір акция – бір дауыс” қағидатымен жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең көп саны шектелгенде;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезіндегі кумулятивтік дауыс беру;

3) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығына ие әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір-бір дауыстан берілгенде.

101. Егер іштей тәртіппен өтіп жатқан акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру жасырын дауыс беру тәсілімен жүзеге асатын болса, мұндай дауыс беруге арналған бюллетеньдер (бұдан әрі осы тармақта – іштей жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньдер) жасырын дауыс беру тәсілімен жүзеге асатын әрбір жеке мәселе бойынша дауыс берілуі тиіс. Бұд кезде іштей жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньде:

1) жиналыстың күн тәртібіндегі мәселенің тұжырымдамасы немесе оның реттік нөмірі;

2) мәселе бойынша “жақтаушылар”, “қарсылар”, “қалыс қалғандар” сөздерімен білдірілетін дауыс беру нұсқалары немесе Банк органдарына әрбір үміткер бойынша дауыс беру нұсқалары;

3) акционерге тиесілі дауыс саны болуға тиіс.

102. Акционер Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Банктен оған тиесілі акцияларды сатып алу туралы талап ету мақсатында бюллетеньге қол қоюға өзі ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, акционер іштей жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньге қол қоймайды.

103. Іштей жасырын дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды санау кезінде бюллетеньдегі анықталған дауыс беру тәртібі сақталған және дауыс берудің ықтимал нұсқаларының бірі ғана белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

104. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) не акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізбей қолданылуы мүмкін.

105. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде бірдей үлгідегі бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады).

106. Банк Акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс беру нәтижесіне ықпал жасау мақсатында жеке акционерлерге дауыс беруге арналған бюллетеньдерді іріктеп жіберуге құқығы жоқ.

107. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлер тізіміне кірген тұлғаларға акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейінгі бес күннен кешіктірілмей жіберілуге тиіс. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер мазмұнының, оны безендендіру, қол қою талаптары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленеді.

108. Егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесі мүшелерін таңдау мәселесі қаралатын болса, сырттай дауыс беру бюллетенінде жеке үміткерлерге берілген дауыс саны көрсетілетін жолақ болуы қажет.

109. Егер акционерлердің жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы өткізілген жағдайда тиісті түрде толтырылған бюллетеньдер барлық акционерлерден дауыстарды санау белгіленген күннен бұрын келіп түскен болса, онда дауыстарды уақытынан ертерек күні санауға жол беріледі, бұл дауыс беру қорытындылары туралы хаттамада көрсетіледі.

110. Бұрын сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді жіберген акционер аралас дауыс беру қолданылатын акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге келсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының қворумын анықтаған және күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыстарды санаған кезде есепке алынбайды.

111. Сырттау дауыс беруді өткізгенде Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген талаптар сақталуы тиіс.

112. Акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жасалуы және оған қол қойылуы тиіс.

113. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасы (президиум мүшелері) мен хатшысы;
- 2) есептеу комиссиясының мүшелері;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысқан және Банктің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызына ие акционерлер қол қоюға тиіс.

114. Хаттамаға қол қоюға міндетті адамның қол қою мүмкіндігі болмаған жағдайда, өзіне берілген сенімхат негізінде оның өкілі не Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін білдіруге құқығы бар адам хаттамаға қол қояды.

115. Жарғының 113-тармағында аталған тұлғалардың қайсыбіреуі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда бұл тұлға оған қол қоюдан бас тартудың себебін жазбаша түрде бере отырып бас тартуға құқылы, бас тарту хаттамаға тіркелуі тиіс.

116. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс берудің қорытындыларының хаттамасымен, акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру құқығына берілген сенімхаттармен, сондай-ақ хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тартуының себептерінің жазбаша түсіндірмелерімен бірге тігіледі. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

9- тарау. Директорлар кеңесі

117. Директорлар кеңесі, Қазақстан Республикасының заңдарымен және осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

118. Тек жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

119. Директорлар кеңесінің мүшесі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне және (немесе) Банктің жарғысына сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге адамдарға беруге құқылы емес.

120. Директорлар кеңесінің мүшесі мыналардың қатарынан сайланады:

- 1) акционер – жеке тұлғалар;
- 2) акционерлердің мүддесінің өкілдері ретінде Директорлар кеңесіне сайлануға ұсынылған тұлғалар;

3) Банктің акционері болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсыным берілмеген) жеке адамдар арасынан сайланады.

121. Директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат сайлауға түсетін жағдайды қоспағанда, акционерлер директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырады. Кумулятивтік дауыс беру бюллетенінің мынадай бағандары болуы тиіс:

- 1) директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылған кандидаттардың тізбесі;
- 2) акционерге тиесілі дауыстар саны;
- 3) акционердің директорлар кеңесінің мүшелігіне ұсынылған кандидатқа берген дауыстарының саны.

Кумулятивтік дауыс беруге арналған бюллетеньге «қарсы» және «қалыс қалды» деген дауыс беру нұсқаларын енгізуге тыйым салынады.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша толығымен бір үміткерге немесе оларды Директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше үміткерлер арасында бөлуге құқылы. Егер директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және одан көп кандидат тең дауыс санын жинаған болса, бұл кандидаттарға қатысты тең дауыс санын жинаған кандидаттар көрсетілген кумулятивтік дауыс беру бюллетеньдерін акционерлерге ұсыну арқылы қосымша кумулятивтік дауыс беру өткізіледі.

122. Басқарма мүшелері, оның Төрағасынан басқалары, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағалығына сайлана алмайды.

123. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адамнан тұруы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлардан тұруы тиіс.

124. Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне мына мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын айқындау немесе Заңда көзделген жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;

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

3) жарияланған акциялар шегінде акцияларды орналастыру (сату) туралы, соның ішінде орналастырылған (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

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

5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;

6) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;

7) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

8) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық жалақысының мөлшері мен еңбекке ақы төлеу және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;

10) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;

11) Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін белгілеу, оның

өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшері мен сыйақының төлеу талаптарын айқындау;

12) қаржылық есептілікке аудит жүргізгені үшін Аудиторлық ұйымның қызметінің, сондай-ақ Банктің акцияларының ақысын төлеуге берілген ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының ақысының мөлшерін айқындау;

13) Банктің ішкі қызметін реттеп отыратын құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарын қоспағанда), соның ішінде аукцион өткізу және Банктің бағалы қағаздарына жазылу тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;

14) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережені бекіту;

15) Банктің басқа да заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлесімен) он және одан да көп пайызын сатып алу (иеліктен шығару) туралы шешімдер қабылдау;

16) Банк міндеттемелерін оның меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;

17) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп проценті Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

18) Банк туралы немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпиядан тұратын ақпаратты айқындау;

19) Ірі мәмілелерді және оларды жасасуға Банк қызығушылық танытқан мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдау;

20) акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылмайтын, Заңда және осы Жарғыда көзделген өзге де мәселелер.

125. Тізбесі Жарғының 124-тармағында белгіленген мәселелер шешілу үшін Басқармаға берілмейді.

126. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Басқарманың құзіретіне берілген мәселелер бойынша шешімдерді, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдай алмайды.

127. Директорлар кеңесі:

1) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды лауазымды адамдар мен акционерлер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюға;

2) Банктегі корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

128. Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) хабардарлық, ашықтық негізінде, Банктің және оның акционерлерінің мүдделері үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына сәйкес әрекет етуге;

2) барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті түрде тәуелсіз ой-пікір білдіруге тиіс.

129. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар, егер Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше көзделмесе, шектеусіз бірнеше рет қайта сайлана алады.

130. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлайтын акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілген сәтте Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі аяқталады.

131. Акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

132. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі оның бастамасымен Директорлар кеңесін жазбаша түрде хабардар ету негізінде мерзімінен бұрын бұзылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесінің аталған хабарламаны алған сәтінен бастап тоқтатылады.

133. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушылардың кумулятивтік дауыс беруі арқылы жүзеге асырылады, бұл кезде жалпы Директорлар кеңесінің өкілеттігінің мерзімі өткеннен бастап Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі аяқталады.

134. Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің қатарынан Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру арқылы сайланады. Директорлар кеңесі Төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

135. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда айқындалған өзге де қызметті жүзеге асырады.

136. Директорлар кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда оның қызметін Директорлар кеңесінің шешімімен Директорлар кеңесі мүшелерінің біреуі жүзеге асырады.

137. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасымен немесе мыналардың:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудит жүргізетін аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

138. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабарламаны жіберу арқылы Директорлар кеңесінің Төрағасына беріледі.

139. Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы аталған талаппен Басқармаға баруға құқылы. Басқарма Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

140. Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма шақыру туралы талап түскен күннен бастап отыз жұмыс күнінен кешіктірмей Директорлар кеңесінің отырысын шақыруы тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты берген тұлға міндетті түрде шақырылып өткізіледі.

141. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің санының кемінде жартысынан тұратын кворум болуы тиіс.

142. Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны кворумға жеткіліксіз болған жағдайда Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері тек қана акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

143. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған Директорлар кеңесі мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Директорлар кеңесінің Төрағасының немесе Директорлар кеңесінде төрағалық етіп отырған тұлғаның даусы шешуші болып табылады.

144. Банк мәміле жасасу (оны жасасуға мүдделі) туралы шешім қабылдау үшін Директорлар кеңесінің мәміле жасасуға мүдделі емес мүшесінің бір дауысынан кем емес дауыс болуы керек.

145. Директорлар кеңесі өзінің тек қана Директорлар кеңесінің мүшелері қатысатын жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

146. Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға құқылы. Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болғанда қабылданды деп танылады. Директорлар кеңесінің сырттай өткізілген отырысының шешімі жазбаша түрде ресімделіп, оған корпоративтік хатшы мен Директорлар кеңесінің Төрағасы қол қоюға тиіс. Шешімді ресімдеген күннен бастап жиырма күн ішінде ол Директорлар кеңесінің мүшелеріне солардың негізінде осы шешім қабылданған бюллетеньдердің көшірмелері қоса тіркеп жіберілуі тиіс.

147. Отырыста төрағалық еткен тұлға мен Банктің Корпоративтік хатшысы отырысты өткізген күннен бастап үш күн ішінде Директорлар кеңесінің іштей өткен отырысында қабылданған шешімдердің хаттаманы жасауы және оған қол қоюы тиіс, хаттамада:

- 1) Басқарманың толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) отырыстың өткізілетін күні, уақыты және өткізілетін жері;
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа қойылған мәселелер және Директорлар кеңесінің әр мүшесінің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген осы мәселелер бойынша дауыс берудің қорытындылары;

6) қабылданған шешімдер;

7) Директорлар кеңесінің шешімдері жайлы өзге де мәліметтер болуға тиіс.

148. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесінің шешімдері Банкте сақталады.

149. Директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе Банктің Директорлар кеңесінің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және осы Жарғыда белгіленген тәртіпті бұза отырып қабылдаған шешіміне қарсы дауыс берген Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі оған сот тәртібімен дау айтуға құқылы.

150. Акционер Директорлар кеңесінің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің және осы Жарғының талаптарын бұза отырып қабылдаған шешіміне, егер аталған шешім Банктің және (немесе) осы акционердің құқығы мен заңды мүдделерін бұзса, сотта дау айтуға құқылы.

151. Корпоративтік хатшы – Директорлар кеңесінің немесе Банк Басқармасының мүшесі болып табылайтын Банк қызметкері, ол Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасымен тағайындалады және Банктің Директорлар кеңесіне есеп береді, сондай-ақ өз қызметінің аясында акционерлердің Жалпы жиналысы мен Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарының дайындығы мен өткізілуін бақылайды, акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар мен Банктің Директорлар кеңесі отырыстарының материалдарын қалыптастырады, оларға кіруді қамтамасыз етуді бақылайды. Корпоративтік хатшының құзіреті мен қызметі Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

152. Корпоративтік хатшысы Директорлар кеңесі мүшесінің талап етуімен оған Директорлар кеңесі отырысының хаттамасы мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін беруге және (немесе) Банктің уәкілетті қызметкерінің қолымен және Банк мөрінің бедерімен куәландырылған хаттама мен шешімдердің үзінді көшірмелерін оған беруге міндетті.

10-тарау. Басқарма

153. Басқарма – Банктің атқарушы органы, Банктің ағымдағы қызметін басқарады.

154. Басқарма Заңның, Жарғының және Банктің ішкі құжаттарының негізінде Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен және осы Жарғымен

басқа органдар мен Банктің басқа лауазымдық тұлғаларының құзіретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

155. Басқарма акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті. Банк оның Басқармасы белгіленген шектеулерді бұза отырып жасасқан мәмілелердің жарамдылығын, егер тараптар мәмілені жасасу сәтінде мұндай шектеулер туралы білгенін дәлелдесе, даулауға құқылы.

156. Басқарма мен Басқарма Төрағасын Директорлар кеңесі сайлайды. Басқарманың сандық, жеке құрамын, сондай-ақ Басқарма мүшелерінің өкілеттік мерзімін Директорлар кеңесі айқындайды. Басқарма мүшелері болып акционерлер және Банктің акционері болып табылмайтын оның қызметкерлері сайлана алады.

157. Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңдарында, осы Жарғыда, Банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ аталған тұлғаның Банкпен жасасқан еңбек шартында айқындалады. Банк атынан Басқарма Төрағасымен жасасқан еңбек шартына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе акционерлердің Жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасасқан еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды. Басқарма мүшесі тек Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы. Банктің Басқарма Төрағасының басқа заңды тұлғаның атқарушы органының немесе жеке өзі атқарушы органның қызметін жүзеге асыратын тұлғаның басшысы лауазымына орналасуға құқығы жоқ.

158. Басқарманың отырысы Басқарма мүшелерінің біреуінің бастамасымен шақырылады. Басқарма отырыстары қажеттілікке қарай олардың өздері белгілейтін күндері, алайда сирек дегенде тоқсанына бір рет, Басқарма Төрағасының төрағалық етуімен, ол жоқ болған жағдайда оның орынбасарларының біреуімен өткізіледі. Басқарма отырысы қатысып отырған Басқарма мүшелерінің барлығы қол қоятын хаттамамен ресімделеді. Басқарма шешімдері қатысып отырған Басқарма мүшелерінің жалпы санының көпшілігінің даусымен қабылданады. Дауыс беру кезінде дауыстар тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының даусы шешуші болып табылады.

159. Басқарма қызметін реттеу Банктің ішкі нормативтік құқықтық құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

160. Басқарма Төрағасы мына өкілеттіктерге ие:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз іс-әрекет етеді;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банкті таныстыру құқығына сенімхаттар береді;

4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдау, орнын ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтар шығарады (Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақылары мен жалақыға қосылатын дербес үстемелердің мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің, Корпоративтік хатшыны, Комплаенс бақылаушыны және Басқарма құрамына кіретін және Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін қоспағанда, сыйлықақы мөлшерін белгілейді;

5) өзі жоқ болған жағдайда өз міндеттемелерін орындауды тиісті бұйрықпен Басқарма Төрағасының Орынбасарларының біріне жүктейді;

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттемелерді, сондай-ақ өкілеттік салаларын бөледі;

7) Банктің ішкі құжаттарын (құрылымын, Банк бөлімшелерінің міндеттері мен қызметін, қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарын, Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерді және т.б.), Қазақстан Республикасының заңдарымен және Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының немесе Директорлар кеңесінің айрықша

күзіретіне жатқызылғандарды қоспағанда, айқындайды және бекітеді;

8) Банктің ағымдағы қызметіне қатысты, соның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау және бақылау мәселелерін бойынша Банктің барлық қызметкерлерімен міндетті түрде орындалуы үшін ұйымдастыру-өкімдік құжаттарды шығарады;

9) осы Жарғыда және акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген өзге де қызметті жүзеге асырады.

161. Басқарма Төрағасының орынбасары берілген өкілеттіктер шегінде өз күзіретіне қатысты мәселелер бойынша үшінші тұлғалармен қарым-қатынасы барысында Банк атынан іс-әрекет етуге берілетін сенімхаттарға қол қоюға құқылы.

11- тарау. Акционерлерге Банк қызметі жайлы ақпаратты беру тәртібі мен акционерлердің және Банктің лауазымды тұлғаларының өздерінің аффилиирленген тұлғалары жайлы ақпаратты беру тәртібі

162. Банктің акционерлерінің мүддесін қамтитын Банк қызметі жайлы ақпаратты өз акционерлерінің назарына жеткізіп отыруға міндетті. Ақпарат, соның ішінде қаржылық есептілік, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің интернет желісіндегі www.kaspiibank.kz мекенжайындағы Web-сайтында жарияланады.

163. Банк акционерлерінің мүдделерін қамтитын ақпарат болып осындайларға Қазақстан Республикасының заңдарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жатқызылған ақпарат танылады.

164. Банк акционері қажетті ақпаратты немесе Банктің коммерциялық немесе қызметтік құпиясын құрайтын/құрамайтын материалдарды Банктің ішкі құжаттарына сәйкес алады.

165. Акционерлер мен лауазымды тұлғалар аффилиирленгендік туындаған күннен бастап келесі жұмыс күні өзінің аффилиирленген тұлғалары жайлы мәліметтерді Банкке аталған мәліметтерді қағазға шығарылған немесе электронды тасымалдаушыда Банк Басқармасы бекіткен нысанда беруге міндетті.

12-тарау. Мәміле (оны жасасуға мүдделі) жасасу тәртібіне қойылатын талап

166. Банктің мәміле (оны жасасуға мүдделі) жасасуы туралы шешімді Директорлар кеңесі, соның ішінде, егер Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелерінің жартысынан көбі мүдделі тұлғалар болып табылса, қабылдайы.

Бұл ретте Директорлар кеңесіне негізді шешім қабылдауға қажетті ақпарат (құжаттарды қоса тіркеп) беріледі.

167. Банктің мәміле жасасуына мүдделі тұлғалар мәміле (аталған тұлға оны жасасуға мүдделі) жасасу туралы мәселе қаралатын Директорлар кеңесі отырысында Заңда көзделген ақпаратты Директорлар кеңесі мүшелерінің назарына ауызша жеткізуге міндетті. Банктің мәміле жасасуына мүдделі тұлғаларға берілген мәліметтер Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында көрсетіледі.

13-тарау. Служба внутреннего аудита Банка

168. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыру үшін Банкте Ішкі аудит қызметі құрылады.

169. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесінің және Басқарманың құрамына сайлана алмайды.

170. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өз жұмысы жайында соның алдында есеп береді.

14-тарау. Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және Банк қызметін тоқтату

171. Банкті ерікті түрде қайта құру (біріктіру, қосылу, бөліну, бөліп тастау, қайта ұйымдастыру) уәкілетті органның рұқсатымен Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

172. Еріксіз түрде қайта құру Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес соттың шешімі бойынша жүргізіледі.

173. Банк:

1) уәкілетті органның рұқсаты бар болған кезде оның акционерлерінің шешімі бойынша (ерікті тарату);

2) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда сот шешімі бойынша (еріксіз тарату);

3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де негіздер бойынша таратылуы мүмкін.

174. Банктің қызметін тоқтату, соның ішінде банкроттық негіз бойынша тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

175. Банкті тарату рәсімі мен оның кредиторларының талаптарын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

15-тарау. Жарғыға өзгерістер енгізу

176. Осы Жарғы оның Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен тіркелген күнінен бастап күшіне енеді. Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен енгізіледі.

16-тарау. Қорытынды шарттар

177. Акционерлердің арасындағы, сондай-ақ акционерлер мен Банк арасындағы барлық өзара қарым-қатынастар осы Жарғымен, Банктің ішкі құжаттармен және Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

178. Акционерлердің, Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің арасындағы Банк қызметіне қатысты келіспеушіліктер, оларды шешу мүмкін болмаған кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарына сәйкес сот тәртібімен шешіледі.

179. Осы Жарғыда көзделмеген барлық басқа жағдайларда Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңдарын басшылыққа алады.

Басқарма Төрағасы

Ломтадзе

Михеев



М. Ломтадзе

М. Ломтадзе

Республика Казахстан, город Алматы,
Третье июня две тысячи четырнадцатого года

Я, Жакупова Раушан Агыдиловна, нотариус города Алматы, нотариус, действующий(ая) на основании государственной лицензии № 0000168 от 10 августа 1998 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи представителя АО «Kaspi Bank» в лице Председателя правления гр. Ломтадзе Михеила, которая сделана в моем присутствии.

Личность подписавшего документ установлена, дееспособность и полномочия его проверены. Удостоверено с выездом по адресу: г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, д. 154 «А».
В 14-00 часов.

Зарегистрировано в реестре за № 1- 70511

Сумма, оплаченная частному нотариусу 2037 тенге

Нотариус



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕІ

БАРЛЫҒЫ 40 ПАРАК

20 14 ж. «03» маусым



Зарегистровано
и заверено
нотариусом