

 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 05 ж. «27 қыркүйек» ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 4905-1900-27
Бастапқы тіркелген күні
1998 ж. «21» қазан


 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 05 ж. «27 қыркүйек» ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 911 040 000 021
Бастапқы тіркелген күні
1998 ж. «21» қазан

«Казкоммерцбанк»

ТОЛЫҚТЫРУЛАР
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН
ЖАРАМДЫ
2012 ж. «27 қыркүйек»

акционерлік қоғамының ЖАРҒЫСЫ

 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 12 ж. «27» қыркүйек
БҰРЫН 2005 ж. «27 қыркүйек» ТІРКЕЛДІ
№ 4905-1900-27

 ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 12 ж. «27» қыркүйек
БҰРЫН 2005 ж. «27 қыркүйек» ТІРКЕЛДІ
БСН 911 040 000 021

БЕКІТІЛДІ

Акционерлердің жалпы жиналысымен

2012 жылғы «18» мамырдағы хаттамасы

Қазақстан Республикасы

2-ЖАҒЫН
ҚАРА
СМОТРИ НА
ОБОРОТЕ

«Казкоммерцбанк» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) осы жарғысы 2012 жылғы «18» мамырдағы акционерлердің жалпы жиналысымен оның жекелеген нормаларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестендіру мақсатында қабылданды.

1. ОСЫ ЖАРҒЫДА ҚОЛДАНЫЛҒАН ҰҒЫМДАР

1.1. Банк Акциясы – Банкпен шығарылатын және оның түріне байланысты акционердің Банк кірісінің дивиденд түріндегі бір бөлігін алу және Банк ісін басқаруға қатысу құқығын, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда, оның мүлігінің бір бөлігіне қатысты құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз. Жай акция акционерлердің жалпы жиналысында бір дауыс құқығын береді;

1.2. Инсайдер – инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізу құқығы бар тұлға;

1.3. Инсайдерлік ақпарат – Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары), олармен жасалған мәмілелер, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) шығарған (ұсынған) Банк, онымен жүзеге асырылатын қызметтер туралы коммерциялық құпия болып табылатын шынайы ақпарат, сондай-ақ жариялануы Банктің бағалы қағаздары (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және Банктің қызметіне ықпал етуі мүмкін, үшінші тұлғаларға беймәлім басқа ақпарат;

1.4. Білікті көпшілік – көпшіліктің үштен төрт бөлігінен кем емес көпшілік;

1.5. Айырбасталатын бағалы қағаз – акцияларды шығару проспектінде анықталатын шарттарда және тәртіпте Банкпен шығарылған бағалы қағаздың басқа түріне ауыстырылуы тиіс Банкпен шығарылған бағалы қағаз;

1.6. Ірі мәміле:

1) нәтижесінде Банк тарабынан құны Банк активтері құнының жалпы көлемінен он және одан артық пайыздарды құрайтын мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле немесе өзара байланысты мәмілелердің жиынтығы;

2) нәтижесінде орналастырылған бір түрдегі бағалы қағаздардың жалпы санынан жиырма бес және одан артық пайыз көлемінде оның орналастырған бағалы қағаздарын Банктің сатып алуы мүмкін немесе оның сатып алған Банктің бағалы қағаздары сатылуы мүмкін мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы;

3) Қазақстан Республикасы заңнамасымен мәміле ретінде қарастырылған мәміле.

1.7. Жиынтықты дауыс беру – дауыс беруге қатысатын әрбір акцияға директорлар кеңесінің сайланатын мүшелерінің санына тең дауыс саны сәйкес келетін дауыс беру тәсілі;

1.8. Ірі акционер – Банктің дауыс беруші акцияларының (барлығы қосылғанда) он және одан артық пайызына ие акционер немесе араларында жасалған келісім негізінде әрекет ететін бірнеше акционер;

1.9. Корпоративтік оқиғалар - Банк қызметіне айтарлықтай ықпал ететін, Банк акционерлерінің және инвесторларының мүдделеріне қатысты, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 79 бабымен және осы жарғымен анықталатын оқиғалар;

1.10. Корпоративтік веб-сайт – Банкке тиесілі және уәкілетті органмен белгіленген талаптарға сай келетін Интернет желісіндегі ресми электронды сайт (www.kkb.kz);

1.11. Құпия ақпарат – коммерциялық, қызметтік, банктік құпияны құрайтын ақпарат, көпшілікке жарияланбайтын, инсайдерлік және Банк қызметі жөніндегі басқа да ақпарат;

1.12. Жарияланған акциялар – шығарылымы Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес уәкілетті органмен тіркелген Банк акциялары;

1.13. Туынды бағалы қағаздар – туынды бағалы қағаздар деректерінің негізгі активіне қатысты құқықты куәландыратын бағалы қағаздар;

1.14. Банк қызметі туралы ақпаратты жария ету үшін қолданылатын бұқаралық ақпарат құралдары, - (i) корпоративтік веб-сайт, (ii) егер Қазақстан Республикасының заңнамасында қосымша баспасөз басылымдарында жария ету талап етілсе – «Казахстанская правда» және/немесе «Деловой Казахстан» және/немесе «Егемен Қазақстан» газеттері. Банк қосымша, Банк қызметі туралы ақпаратты өз қалауы бойынша өзге де бұқаралық ақпарат құралдарында жария етуге құқылы.

2. БАНКТИҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ОРНЫ

2.1. Банк өз қызметін акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында жүзеге асырады.

2.2. Банктің қазақ тіліндегі толық атауы:

«Казкоммерцбанк» акционерлік қоғамы

Банктің қазақ тіліндегі қысқартылған атауы:

«Казкоммерцбанк» АҚ

Банктің орыс тіліндегі толық атауы:

акционерное общество «Казкоммерцбанк»

Банктің орыс тіліндегі қысқартылған атауы:

АО «Казкоммерцбанк»

Банктің ағылшын тіліндегі толық атауы:

Joint stock company «Kazkommertsbank»

Банктің ағылшын тіліндегі қысқартылған атауы:

JSC «Kazkommertsbank»

2.3. Банктің атқарушы органының орналасқан орны: Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қ., Гагарин д-лы, 135ж, Алматы қаласының Бостандық ауданы.

3. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

3.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қазақстан Республикасы тарабынан жасалған халықаралық шарттарға (келісімдерге), банк тәжірибесінің жалпыға ортақ халықаралық нормаларына, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне, осы Жарғыға, Банкте қабылданған Корпоративтік басқару кодексіне, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес құрылған және өз қызметін атқарады.

3.2. Банк заңды тұлға, коммерциялық ұйым болып табылады, меншігінде оқшауландырылған мүлігі бар және міндеттемелері бойынша осы мүлігімен жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды сатып алу және жүзеге асыру, міндеттерді қабылдау, сотта талапкер және жауапкер болу мүмкіндігі бар.

3.3. Банктің ресми мәртебесі банк ретінде әділет органдарында (тіркеуші органдарда) мемлекеттік тіркеуден өтуімен және банктік операцияларды жүргізуге уәкілетті органның лицензиясын алуымен айқындалады.

3.4. Банктің ұйымдық-құқықтық нысаны мен орналасқан орны көрсетілген, мемлекеттік және орыс тілдеріндегі толық атауы жазылған дөңгелек мөрі бар. Банк өз атауы жазылған мөртаңбаларға және бланктерге, сондай-ақ меншікті тауар белгілеріне ие.

3.5. Банктің негізгі қызметі – өз клиенттері мен корреспондент-банктердің уақытша бос ақшаларын тарту және тиімді пайдалану, Банктің жүзеге асыруға тиісті лицензиясы бар банктік қызметтер мен бағалы қағаздар нарығындағы қызметтерді және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған қызметтерді ұсыну, сондай-ақ аталған қызмет түрлерінен табыс алу болып табылады.

3.6. Банктің қызмет ету мерзімі шектеусіз мерзімге құрылған және ол өз қызметін банктік және басқа операциялар мен бағалы қағаздар нарығындағы қызметін жүргізуге уәкілетті органмен берілген лицензиясы негізінде жүзеге асырады және Банк лицензиясымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған банктік және басқа операцияларды жүргізеді.

3.7. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде жүзеге асыруға құқылы.

3.8. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі оның мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.

3.9. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте еншілес ұйымдарды құруға/сатып алуға, Қазақстан Республикасы аумағында және одан тыс жерлерде филиалдарын, өкілдіктерін және Банктің басқа оқшауландырылған құрылымдық бөлімшелерін ашуға құқылы.

3.10. Қызметін үйлестіру, ортақ мүдделерді қорғау және ұсыну, бірлескен жобаларды жүзеге асыру және басқа да ортақ міндеттерді шешу үшін Банк басқа банктермен бірлесе отырып, қауымдастықтар (одақтар) және консорциумдар түріндегі бірлестіктер құруға құқылы.

4. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

4.1. Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген шектеулерді ескере отырып, заңды және жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері Банк акционерлері бола алады.

4.2. Акционерлер құқылы:

- 1) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және (немесе) осы жарғымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқару жұмысына қатысуға;
- 2) дивидендтер алуға;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысымен және (немесе) осы жарғымен анықталған тәртіпте Банк қызметі жөніндегі ақпаратты алуға, сонымен қатар Банктің қаржы есептілігімен танысуға;
- 4) тіркеушіден немесе атаулы ұстаушыдан бағалы қағаздарға қатысты құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
- 5) директорлар кеңесіне сайлау үшін Банк акционерлерінің жалпы жиналысына кандидатуралар ұсынуға;
- 6) Банк органдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;
- 7) өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірлесе отырып Банктің дауыс беруші акцияларының бес және одан артық пайыздарына ие болған жағдайда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 63 және 74 баптарымен қарастырылған жағдайларда Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалдарын Банкке өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілігі бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау нәтижесінде қол жеткізген пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы талаптарымен өз атынан сот органдарына жүгінуге;
- 8) Банкке оның қызметі жөніндегі жазбаша сұратуларды жолдауға және Банк сұратуды алған күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 9) Банк таратылған жағдайда мүліктің бір бөлігін иемденуге;
- 10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген тәртіпте акцияларды немесе банк акцияларына айырбасталатын Банктің басқа бағалы қағаздарын артықшылықты түрде сатып алуға.
- 11) Банк акцияларымен ұсынылатын барлық құқықтарды немесе олардың бір бөлігін сенімхат негізінде өкіліне (өкілдеріне) тапсыруға;
- 12) басқа акционерлердің келісімісіз өздеріне тиесілі Банк акцияларын иеліктен шығаруға.

4.3. Ірі акционерлер осыған қоса төмендегілерге құқылы:

- 1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, бұл жөнінде сотқа талап-арыз беруге;
- 2) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес директорлар кеңесіне акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;
- 3) директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
- 4) өз қаражаты есебінен аудиторлық компанияның Банк аудитін өткізуін талап етуге.

4.4. Банктің артықшылықты акция иелері акционерлері Банктің жай акция иелері акционерлерінің алдында акцияны шығару проспектімен белгіленген алдын ала анықталған кепілдендірілген көлемде дивиденттер алуға және Банк таратылған жағдайда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген тәртіпте оның мүлігін алуға басымдық құқығына ие болады;

4.5. Акционерлер Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған басқа құқықтарға да ие болуы мүмкін.

4.6. Акционерлер міндетті:

- 1) осы жарғымен және Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте акцияларға төлем жасауға;
- 2) Банк акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгеруі жөнінде тіркеушіге және осы акционерге тиесілі акциялардың атаулы ұстаушысына он күн ішінде хабарлауға;

- 3) Банк немесе оның қызметі жөніндегі қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа да құпия болып табылатын ақпаратты жарияламауға;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес басқа міндеттерді орындауға.

5. БАНКТИҢ ЖАРҒЫЛЫҚ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛЫ

- 5.1. Банктің жарияланған акцияларының саны және түрлері туралы мәліметтер Банк акцияларын шығару проспектіне көрсетіледі. Банктің жарғылық капиталы акционерлердің және (немесе) инвесторлардың Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес акцияларға төлем жасауы арқылы қалыптасады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беріледі.
- 5.2. Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банк акциялары орналастыру барысында ақшамен төленеді.
- 5.3. Банктің жарғылық капиталын арттыру Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
- 5.4. Банктік қызметті жүзеге асырумен байланысты залалдардың орнын толтыру мақсатында Банк ең төменгі мөлшері уәкілетті органмен белгіленетін резервтік капиталын құрады.
- 5.5. Резервтік капитал банктің жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеуіне дейінгі таза кірісі есебінен құралады.
- 5.6. Салықтарды, бюджетке төленетін міндетті алымдар мен төлемдерді төлеуден қалған Банк кірісі акционерлердің жалпы жиналысында анықталған мақсаттарға жұмсалады.
- 5.7. Банк қорларын құру және пайдалану тәртібі директорлар кеңесімен – директорлар кеңесінің қаражат көзі, қорларға салынатын аударым жарналарының мөлшері мен мерзімділігі (резервтік капиталға аударым жарналарын қоспағанда) туралы немесе тиісті қордың қаражатын пайдалану туралы шешімдер қабылдауы арқылы және басқарманың осындай шешімді орындауы арқылы анықталады.

6. БАНКТИҢ АКЦИЯЛАРЫ МЕН БАСҚА БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ҰСТАУШЫЛАРДЫҢ ТІЗІЛІМІ

- 6.1. Банк акцияларды, облигацияларды, сонымен қатар халықаралық облигацияларды, шығарылуына Қазақстан Республикасы заңнамасымен рұқсат берілген басқа облигацияларды, туынды бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Банктің бағалы қағаздарын шығару, тіркеу, орналастыру тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасымен және осы жарғымен айқындалады. Банк айырбасталатын бағалы қағаздар шығаруға құқылы.
- 6.2. Банк жай акцияларды немесе жай және артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Банк акциялары атаулы болып табылады және құжатсыз нысанда шығарылады.
- 6.3. Банк, Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастауды жүзеге асыруға құқылы. Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін басқа түрдегі акцияларға айырбастаудың шарттары, мерзімдері және тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актімен және Банк акцияларын шығару проспектімен белгіленеді.
- 6.4. Банкке «алтын акцияны» шығаруға тыйым салынады.
- 6.5. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтердің кепілдендірілген мөлшері, сондай-ақ Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеу мерзімділігі Банк акцияларын шығару проспектіне айқындалады.
- 6.6. Егер кепіл шартының талаптары бойынша басқа жағдай қарастырылмаған болса, жай акцияларға ие Банк акционерінің кепілге берілген акциялары бойынша дауыс беру құқығы бар.
- 6.7. Банктің бағалы қағаздарын ұстаушыларының тізілімдер жүйесін қалыптастыру, сақтау және жүргізу Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес тіркеуші тарабынан жүзеге асырылады.
- 6.8. Эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша құқықтарды растау тіркеушімен немесе атаулы ұстаушымен бағалы қағаздарды ұстаушының бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілім жүйесіндегі және (немесе) атаулы ұстауды есепке алу жүйесіндегі және (немесе) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі жеке шотынан үзінді көшірме беру арқылы жүзеге асырылады.

7. БАНК ОРГАНДАРЫ

- 7.1. Банк органдары:
 - 1) жоғары орган – акционерлердің жалпы жиналысы;

- 2) басқару органы – директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган - басқарма;
- 4) бақылау органы – ішкі аудит қызметі болып есептеледі.

8. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

- 8.1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жоғары органы болып табылады.
- 8.2. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзырына келесі мәселелер жатады:
 - 1) Банк жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
 - 2) Банктің корпоративтік басқару кодексін бекіту, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
 - 3) Банкті ерікті қайта ұйымдастыру немесе тарату;
 - 4) Банктің жарияланған акцияларының санын арттыру немесе Банктің жарияланған орналастырылмаған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
 - 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттарын және тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
 - 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
 - 7) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын және тәртібін айқындау;
 - 8) есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттігінің мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 9) директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттігінің мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесі мүшелеріне өз міндеттерін атқарғаны үшін төленетін сыйақы мен шығындарының өтемақы мөлшерін және оларды төлеу шарттарын анықтау;
 - 10) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
 - 11) жылдық қаржы есептілігін бекіту;
 - 12) Банктің есептік қаржылық жылы бойынша таза кірісін үлестіру тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және қоғамның бір жай акциясына есептелетін дивиденд мөлшерін бекіту;
 - 13) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;
 - 14) Банктің басқа заңды тұлғаларды құруға немесе басқа заңды тұлғалардың қызметіне қатысуы немесе сомасы Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан артық пайыздарын құрайтын бөлігін немесе бірнеше бөлігін тапсыру (алу) арқылы, басқа заңды тұлғалардың қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;
 - 15) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру жөнінде акционерлерге хабарлау нысанын айқындау және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарына орналастыру туралы шешім қабылдау;
 - 16) Банктің акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуы кезінде Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес акцияның құнын анықтау әдістемесін және оған енгізілетін өзгертулерді бекіту;
 - 17) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
 - 18) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібін анықтау, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау;
 - 19) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
 - 20) Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) осы жарғыға сәйкес, акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзырымен шешім қабылдануы тиіс басқа мәселелер, немесе қаралуын және шешім қабылдануын акционерлердің жалпы жиналысы өз құзырына жатқызатын мәселелер.

Осы жарғының осы тармағының 1)-7) тармақшаларында және 16) тармақшасында келтірілген мәселелер бойынша шешімдер Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады. Қалған мәселелер бойынша шешімдер дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы саны жай ғана дауыс көпшілігімен қабылданады. Банктің директорлар кеңесі мүшелерін таңдау кезіндегі дауыс беру директорлар кеңесіндегі бір орынға бір кандидат дауысқа түсетін жағдайды қоспағанда, дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдалана отырып, жиынтықты дауыс берумен жүзеге асырылады.

- 8.3. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің басқа органдарының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелері бойынша қабылдаған кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.
- 8.4. Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналыстарын жыл сайын өткізеді, акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу күнін, уақытын және орнын Банктің директорлар кеңесі анықтайды.
- 8.5. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы директорлар кеңесі тарабынан шақырылады. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейінгі бес айдың ішінде өткізілуі тиіс. Банктің есептік кезең бойынша қызметінің аудитін аяқтау мүмкін болмаған жағдайда, аталған мерзім үш айға дейін ұзартылған болып саналады. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы директорлар кеңесінің, Банктің ірі акционерінің бастамасы бойынша шақырылады.
- 8.6. Банктің ірі акционерінің акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талабы директорлар кеңесіне басқарманың орналасқан орнына келесі мәліметтері бар тиісті жазбаша хабарламаны жолдауы арқылы ұсынылады:
- осындай жиналыстың күн тәртібі;
 - осындай жиналыстың шақыртылуын талап еткен Банктің ірі акционерлерінің (ірі акционерінің) атаулары (атауы);
 - оларға (оған) тиесілі Банктің жай акцияларының санын, түрін көрсету;
 - акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу тәртібі бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасына және осы жарғыға қайшы келмейтін ұсыныстар.
- Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талапқа акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шақырылуын талап еткен Банктің ірі акционерінің қолы қойылады және ірі акционердің мөрімен бекітіледі (заңды тұлғаларға қолданылады).
- 8.7. Директорлар кеңесі Банктің ірі акционерінің талап етуі бойынша шақырылатын акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелердің тұжырымдамасына өзгертулер енгізуге құқылы емес, дегенмен, күн тәртібін өз қалауы бойынша кез келген сұрақтармен толықтыруға құқылы.
- Директорлар кеңесінің Банктің ірі акционерінің талап етуі бойынша шақырылатын акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының ұсынылған өткізу тәртібін өзгертуге құқығы жоқ. Алайда, Банктің ірі акционері ұсынған акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) осы жарғыға қайшы келген жағдайда, Банктің ірі акционерінің талап етуі бойынша шақырылған акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы жарғымен белгіленген тәртіпте өткізілуі тиіс.
- 8.8. Директорлар кеңесі акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің ірі акционерінің талабын алған күннен кейін он жұмыс күні ішінде шешім қабылдауға міндетті және осындай шешім қабылданған сәттен кейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей талап етуді ұсынған ірі акционерге акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы қабылданған шешімі немесе оны шақырудан бас тартуы жөнінде хабарлама жолдауға міндетті.
- 8.9. Директорлар кеңесі акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің ірі акционерінің талабынан келесі жағдайларда бас тартуға құқылы:
- 1) осы жарғымен және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талапты ұсынудың тәртібі сақталмаса;
 - 2) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібіне енгізу үшін ұсынылған мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келмесе.
- 8.10. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржы есептілігі бекітіледі, Банктің өткен қаржы жылы бойынша таза кірісін үлестіру тәртібі анықталады, Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне қатысты акционерлердің шағымдануы және оларды қараудың нәтижелері жөніндегі мәселе, сондай-ақ басқа мәселелер қаралады.
- 8.11. Акционерлердің жалпы жиналысына дайындық және оны өткізу басқармамен, онымен жасалған шартқа сәйкес тіркеушімен, директорлар кеңесімен, Банктің тарату комиссиясымен жүзеге асырылады.
- 8.12. Акционерлерге алдағы уақытта акционерлердің жалпы жиналысының өтетіні жөнінде жиналыс өтетін күнге дейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлануы тиіс.
- 8.13. Күн тәртібіне Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген пруденциялық және басқа нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында, уәкілетті органның талап етуі бойынша,

Банктің жарияланған акцияларының санын арттыру жөніндегі мәселе енгізілген акционерлердің жалпы жылдық жиналысы өткізілетін жағдайда, акционерлерге алдағы уақытта акционерлердің жалпы жиналысы өтетіні жөнінде жиналыс өтетін күнге дейін 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру өткізілетін жағдайда – 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлануы тиіс.

8.14. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы тиіс және онда Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған мәліметтер болуы тиіс.

8.15. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және онда дауыс беру құқығына ие акционерлердің тізімі Банк акцияларын ұстаушыларының тізілім жүйесінің мәліметтері негізінде тіркеушімен құрылады. Аталған тізімді құру күні акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі тиіс.

8.16. Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес әрбір акционер акционерлердің жалпы жиналыстарына тікелей немесе өкілі арқылы қатысуға құқылы. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқығы жоқ тұлғалар акционерлердің жалпы жиналысына акционерлердің өкілі ретінде қатыса алмайды.

8.17. Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін өткізілетін тіркеу аяқталған сәтке сәйкес акционерлердің тізіміне енгізілген, жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқылы, барлығы бірге Банктің дауыс беруші акцияларының елу және одан артық пайыздарына ие акционерлер немесе олардың өкілдері, сонымен қатар сырттай дауыс беретін акционерлер (немесе осындай акционерлердің өкілдері) тіркелген болса, акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылдауға құқылы. Егер жиналысқа қатысу үшін өткізілетін тіркеу аяқталған сәтке сәйкес оған қатысу үшін барлығы бірге Банктің дауыс беруші акцияларының қырық және одан артық пайыздарына ие акционерлер (немесе олардың өкілдері), сонымен қатар сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса, өткізілмей қалған жиналыстың орнына қайта шақырылған акционерлердің жалпы жиналысын өткізу заңды болып есептеледі.

8.18. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасына, осы жарғыға, Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің басқа құжаттарына сәйкес немесе тікелей акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен анықталады.

8.19. Акционерлердің жалпы жиналысының ашылуына дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған жағдайда, жарияланған уақытында ашылады. Акционерлердің жалпы жиналысы акционерлердің жалпы жиналысының төрағасын және хатшысын сайлайды.

8.20. Акционерлердің жалпы жиналысы – ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын анықтайды. Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасын және хатшысын сайлау жөніндегі мәселе бойынша дауыс беру барысында әрбір акционер бір дауысқа ие, ал шешім жиналысқа қатысушылар санының жай ғана дауыс көпшілігімен қабылданады. Акционерлердің жалпы жиналысында басқарма мүшелерінің төрағалық етуге құқығы жоқ және акционерлердің өкілдері ретінде қатысуға құқығы жоқ.

8.21. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі директорлар кеңесі тарабынан құрылады және оның құрамында талқыға салынатын нақты тұжырымдалған мәселелердің барынша толық тізімі болуы тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі:

- Банк акционерлеріне осындай толықтырулар туралы акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейінгі он бес күннен кешіктірмей хабарланған жағдайда, ірі акционер немесе директорлар кеңесі тарабынан толықтырылуы мүмкін;
- шешімі Банктің артықшылықты акцияларына ие акционерлерінің құқығын шектеуі мүмкін мәселемен, егер аталған мәселені енгізу үшін Банктің орналастырылған артықшылықты акцияларының жалпы санының (сатып алынғандарды шегергенде) екіден үш бөлігінен кем емес дауыс берген болса, толықтырылуы мүмкін;
- егер өзгертулерді және (немесе) толықтыруларды енгізу үшін акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын және барлығын қоса алғанда Банктің дауыс беруші акцияларының тоқсан бестен кем болмайтын пайызына ие акционерлердің көпшілігі дауыс берген болса, өзгертілуі және (немесе) толықтырылуы мүмкін.

Акционерлердің қайта өткізілетін жалпы жиналысының күн тәртібі және өткізілмей қалған акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі арасында айырмашылықтар болмауы тиіс.

8.22. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту Банктің дауыс беруші акцияларының жиналыста ұсынылған жалпы санының дауыс көпшілігімен жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс беру «бір акция – бір дауыс» ұстанымы бойынша жүзеге асырылады.

8.23. Акционерлердің жалпы жиналысының қорытындысы акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы акционерлерге хабарланады.

8.24. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейінгі үш жұмыс күні ішінде жасалуы және қол қойылуы тиіс және онда Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған мәліметтер болуы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары Банк басқармасында сақталатын хаттамалар кітабына тігіледі және акционерлердің танысуына кез келген уақытта ұсынылады. Банк акционерінің талап етуі бойынша акционерлердің жалпы жиналысының хаттама көшірмесі беріледі.

Сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын акционерлердің шешімдері

8.25. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен қатар (аралас дауыс беру) немесе акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей қолданылуы мүмкін.

8.26. Сырттай дауыс беруді барысында дауыс беруге арналған бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға таратылады (беріледі). Осы жарғының 8.13. т. қарастырылған жағдайда қоспағанда, дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін қырық бес күннен кешіктірілмей жіберілуі тиіс.

9. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

9.1. Директорлар кеңесі – акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзырына жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметіне жалпы басқаруды жүзеге асыратын Банктің басқарушы органы.

9.2. Директорлар кеңесінің ерекше құзырына келесі мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағытын және Банк дамуының стратегиясын анықтау немесе Қазақстан Республикасының заң шығарушы актілерімен қарастырылған жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;
- 2) акционерлердің кезектен тыс жылдық жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) акцияларды орналастыру (өткізу), соның ішінде жарияланған акциялар көлемінің шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен құны туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту, сондай-ақ Банктің аралық (тоқсан сайынғы) қаржы есептілігін бекіту;
- 6) директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 7) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешім қабылдау;
- 8) басқарманың сандық құрамын, өкілеттілігінің мерзімін анықтау, оның басшысын және мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) басқарма басшысының және мүшелерінің лауазымдық жалақысын және еңбекақы мен сыйлықақы беру шарттарын анықтау;
- 10) ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі жұмысшыларының еңбекақы мен сыйлықақы беру мөлшерін және шарттарын анықтау;
- 11) корпоративтік хатшыны тағайындау, өкілеттілік мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысын және сыйақы төлеу шарттарын анықтау;

- 12) қаржы есептілігі аудитін өткізгені үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ акцияларға төлем жасау ретінде ұсынылған немесе ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметіне төлем жасау мөлшерін анықтау;
 - 13) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында басқармамен қабылданатын құжаттарды қоспағанда), сонымен қатар Банктің аукциондарын өткізу мен бағалы қағаздарына қол қою шарттарын және тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
 - 14) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін ашу және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
 - 15) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан артық пайыздарын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешім қабылдау;
 - 16) акцияларының он және одан артық пайыздары (жарғылық капиталға қатысу үлестері) Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзырына қатысты қызметтер мәселесі бойынша шешім қабылдау;
 - 17) Банк міндеттемелерін оның меншікті капиталы көлемінің он және одан артық пайыздарын құрайтын көлемге ұлғайту;
 - 18) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық, немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты анықтау;
 - 19) ірі мәмілелерді және Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
 - 20) Қазақстан Республикасы заңнамасымен және (немесе) осы жарғымен қарастырылған, акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзырына жатпайтын басқа мәселелер.
- 9.3. Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер шешім шығару үшін басқармаға тапсырылмайды. Осы жарғыға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне немесе басқарманың құзыретіне жатқызылған, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қоспағанда, директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерден басқа, директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерімен немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен оның құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға құқылы.
- 9.4. Акционерлердің жалпы жиналысымен 5 (Бестен) кем емес және 7 (Жетіден) артық емес Директорлар кеңесінің мүшелері сайланады. Директорлар кеңесі құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасы заңнамасымен және осы жарғымен белгіленеді.
- 9.5. Директорлар кеңесінің кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуы тиіс.
- 9.6. Директорлар кеңесіндегі бір орынға бір кандидат сайланатын жағдайды қоспағанда, директорлар кеңесі мүшелерін сайлау дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдаланумен жиынтықты дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Жиынтықты дауыс беру Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған тәртіпте өткізіледі.
- 9.7. Акционерлердің жалпы жиналысы директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
- 9.8. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін, оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар кеңесіне жазбаша хабарлаудың негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің осындай мүшесінің өкілеттігі директорлар кеңесі осындай хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады.
- 9.9. Директорлар кеңесінің мүшелері төмендегілер қатарынан сайланады:
- жеке тұлға акционерлер;
 - директорлар кеңесіне Банк акционерлерінің өкілдері ретінде сайлануға ұсынылған тұлғалар;
 - Банк акционерлері емес және директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлануға ұсынылмаған жеке тұлғалар.
- Басқарма Төрағасынан басқа басқарма мүшелері директорлар кеңесіне сайланбайды. Басқарма Төрағасы директорлар кеңесінің Төрағасы қызметіне сайлана алмайды.
- 9.10. Директорлар кеңесі құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз мәрте қайта сайлануы мүмкін.
- 9.11. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мүшелері арасынан ашық дауыс беру барысында директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының дауыс көпшілігімен сайланады. Директорлар кеңесі кез келген уақытта директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлауға құқылы.
- 9.12. Директорлар кеңесінің Төрағасы директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы жарғымен анықталатын басқа қызметтерді жүзеге асырады.
- 9.13. Директорлар кеңесінің Төрағасы жоқ болған жағдайда, оның қызметін отырысқа қатысып отырған директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс көпшілігімен сайланатын директорлар кеңесі мүшелерінің бірі атқарады.

9.14. Директорлар кеңесінің отырыстары айына бір рет өткізіледі. Директорлар кеңесінің отырысы директорлар кеңесі Төрағасының немесе басқарманың бастамасымен:

- 1) директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымының;
- 4) Банктің ірі акционерінің

талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

9.15. Осы жарғының осы тармағымен басқасы қарастырылмаған болса, осы жарғының 9.2. тармағында аталған мәселелер бойынша материалдар қоса тіркелген директорлар кеңесін өткізу жөніндегі жазбаша хабарлама директорлар кеңесінің мүшелеріне отырыс өткізілетін күнге дейінгі 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жолдануы тиіс.

Келесі мәселелерді қараудағы директорлар кеңесін өткізу туралы жазбаша хабарламалар:

(1) Банктің қауіп-қатерсіз операциялары, атап айтқанда: депозиттерді қабылдау, банктік және металл шоттарын ашу және жүргізу, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын банктер мен ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу, кассалық операциялар, аударым операциялары, банктік шоттар бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру, сейфтік операциялар, дебеттік төлем карталарын шығару, өтелген аккредитивтерді ашу (ұсыну), банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау және қайта жіберу, төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда), Банк тарабынан брокерлік қызмет аясында жүргізілетін операцияларды инкассоға қабылдау, Банкте және/немесе Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес белгіленген жалпы талаптардағы сенімгерлік (траст) операциялар бойынша кез келген сомаға Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәміле жасау;

(2) осы жарғының осы тармағының (1) тармақшасында аталған Банктің тәуекелсіз операциялары бойынша кез келген сомаға Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасау;

(3) 1 000 000 АҚШ долларынан немесе осы соманың баламасынан аспайтын сомаға жасалатын Банктің тәуекел операциялары бойынша Банкпен ерекше қарым-қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасау;

(4) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында басқармамен қабылданатын құжаттарды қоспағанда): әдістеме, тәртіп, саясат, бағдарлама, басшылық, ережелер, Банктің кредит саясатын реттейтін құжаттарды қоспағанда, Банкпен пайдаланылатын шарттардың, келісімдердің үлгі нысандарын және басқа да құжаттарын бекіту, директорлар кеңесі мүшелеріне отырыс өткізілетін күнге дейінгі 3 (үш) күнтізбелік күн бұрын жолдануы тиіс.

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада отырыстың өткізілетін күні, уақыты, және орны жөніндегі мәліметтер, сондай-ақ оның күн тәртібі болуы тиіс.

9.16. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы басқармаға алдын ала хабарлауы тиіс.

9.17. Отырысқа директорлар кеңесі мүшелерінің жартысының келуі директорлар кеңесін өткізудің кворумы болып табылады.

9.18. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері отырысқа қатысып отырған директорлар кеңесі мүшелері берген жай ғана дауыс көпшілігімен қабылданады. Директорлар кеңесінің мүшесі Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) осы жарғыға сәйкес өзіне жүктелген қызметтерді орындауды басқа тұлғаларға тапсыруға құқығы жоқ.

9.19. Директорлар кеңесінің шешімдері отырысты өткізбей сырттай дауыс беру арқылы немесе директорлар кеңесінің отырысына қатысып отырған директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс беруімен бірге сырттай дауыс беру (аралас дауыс беру) арқылы қабылдануы мүмкін.

Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі мәселелері бойынша сырттай дауыс беру және директорлар кеңесі отырысын аралас дауыс берумен өткізу үшін директорлар кеңесі мүшелеріне бірыңғай нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдер таратылады. Дауыс беруге арналған бюллетеньде келесі ақпарат болуы тиіс:

- 1) Банктің толық атауы мен орналасқан орны;
- 2) сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін директорлар кеңесінің отырысын шақыруға бастамашы болған тұлға туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдерді тапсырудың соңғы күні;
- 4) директорлар кеңесінің отырысын өткізбей сырттай дауыс берумен берілген дауыстарды санау күні;

- 5) күн тәртібі;
- 6) егер күн тәртібінде басқарма мүшелерін сайлау жөніндегі мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың есімдері;
- 7) дауыс беру өткізілетін мәселелердің тұжырымдамасы;
- 8) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс берудің «иә», «қарсы», «қалыс қалдым» сөздерімен білдірілген нұсқалары;
- 9) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру тәртібінің (бюллетеньді толтырудың) түсіндірілуі.

9.20. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге директорлар кеңесі мүшесінің, оның жеке басын куәландыратын құжаты жөніндегі мәліметтерді көрсетумен, қолы қойылуы тиіс. Директорлар кеңесі мүшесінің қолы қойылмаған бюллетень жарамсыз деп саналады. Дауыстарды санау барысында директорлар кеңесі мүшесімен бюллетеньде анықталған дауыс беру тәртібі сақталған және дауыс беру нұсқаларының бірі белгіленіп берілген дауыстар есепке алынады.

9.21. Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдері отырыста төрағалық еткен тұлғамен және директорлар кеңесінің хатшысымен (корпоративтік хатшымен) қол қойылатын хаттамамен ресімделеді.

9.22. Директорлар кеңесінің ашық түрде өткізілген отырысында немесе аралас дауыс беру арқылы қабылданған шешімдер отырыста төрағалық еткен тұлғамен және директорлар кеңесінің хатшысымен (корпоративтік хатшымен) отырыс өткізілген күннен кейінгі үш күн ішінде әзірленетін және қол қойылатын және құрамында Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған мәліметтері бар хаттамамен ресімделеді. Сырттай дауыс беруге (аралас дауыс беруге) арналған бюллетеньдер хаттамамен бірге хаттамалар кітабына тігіледі.

9.23. Директорлар кеңесімен қабылданған шешімдер төмендегілер тарабынан сот тәртібінде даулауы мүмкін:

- 1) директорлар кеңесінің отырысына қатыспаған немесе Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен және Банк жарғысымен белгіленген тәртіпті бұза отырып, директорлар кеңесімен қабылданған шешімге қарсы дауыс берген директорлар кеңесінің мүшесімен,

- 2) егер директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының және Банк жарғысының талаптарын бұза отырып қабылдаған шешімі Банктің және (немесе) осы акционердің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзатын болса, Банк акционерімен.

9.24. Ең маңызды мәселелерді қарау және директорлар кеңесіне ұсыныстар дайындау үшін Банкте директорлар кеңесінің келесі мәселелер бойынша комитеттері құрылады: 1) стратегиялық жоспарлау, 2) кадрлар және сыйақы, 3) ішкі аудит, 4) әлеуметтік мәселелер, 5) директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа комитеттер. Осындай комитеттердің құрамы, өкілеттігі, құзыреті директорлар кеңесі тарабынан анықталады.

9.25. Директорлар кеңесінің комитеттері директорлар кеңесі мүшелерімен және нақты бір комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі бар сарапшылардан құралады. Директорлар кеңесінің комитетін директорлар кеңесінің мүшесі басқарады. Директорлар кеңесінің осы жарғының 9.24. тармағының 1) - 4) тармақшаларында көрсетілген комитет басшылары болып тәуелсіз директорлар табылады. Басқарма төрағасы директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

9.26. Директорлар кеңесі комитетін құру және жұмыс істеу тәртібі, сондай-ақ олардың сандық құрамы директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.

10. БАСҚАРМА

10.1. Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне басшылық ететін Банктің атқарушы алқа органы болып табылады.

10.2. Басқарма акционерлердің жалпы жиналысының және директорлар кеңесінің шешімін орындауға міндетті.

10.3. Банктің акционерлері және акционер емес Банктің қызметкерлері басқарма мүшесі бола алады. Басқарма құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талап Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

10.4. Басқарма мүшесінің қызметі, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен, осы жарғымен және Банктің басқарма мүшесімен жасайтын еңбек шартымен белгіленеді. Басқарма төрағасымен Банктің атынан еңбек шартына Директорлар кеңесінің

төрағасы немесе акционерлердің жалпы жиналысының немесе директорлар кеңесінің атынан оған уәкілетті тұлғасы қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен Банктің атынан еңбек шартына Басқарма төрағасы қол қояды.

10.5. Басқарма Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы жарғымен басқа органдар мен Банктің лауазымды тұлғаларының құзіретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауға құқылы.

10.6. Басқарманың сандық құрамы Директорлар кеңесімен анықталады. Директорлар кеңесі кез келген басқарма мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

10.7. Басқарма мәжілісі қажеттілігі бойынша өткізіледі. Басқарма мәжілісін өткізуді Директорлар кеңесімен сайланатын Басқарма төрағасы ұйымдастырады.

10.8. Басқарма мәжілісін өткізу үшін басқарма мүшелерінің жалпы санынан кем дегенде жартысы қатысқан жағдайда кворум болып есептеледі.

10.9. Басқарма мәжілісінде шешім қабылдағанда басқарманың әр мүшесі бір дауысқа ие болады. Басқарма мәжілісінде шешім мәжіліске қатысушы басқарма мүшелерінің жай ғана көпшілік дауыс беруімен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма төрағасының дауысы шешуші болып есептеледі.

10.10. Мәжілісте қабылданған басқарма шешімдері жиналысқа қатысқан барлық басқарма мүшелерінің қолы қойылатын және дауыс беруге ұсынылған мәселелер, басқарманың әрбір мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесін көрсетумен бірге дауыс берудің қорытындысы көрсетілуі тиіс хаттамалармен ресімделеді.

10.11. Басқарма төрағасы:

(1) акционерлер жалпы жиналысы және директорлар кеңесі шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

(2) үшінші тұлғаларға қатысты Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

(3) өзінің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасына қатысты Банк атынан әрекет етуге құқық беретін сенімхат береді;

(4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауын, ауысуын және жұмыстан шығаруын жүзеге асырады (Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленген жағдайлардан бөлек), оларға көтермелеу шаралары мен тәртіптік жаза шараларын қолданады, Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақы және Банктің штаттық кестесіне сәйкес жалақыға дербес үстемақы мөлшерлерін белгілейді, басқарма мен ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерден басқа Банк қызметкерлерінің сыйақы көлемін анықтайды;

(5) өзі жоқ болған жағдайда, міндеттерін атқаруды басқарманың бір мүшесіне жүктейді;

(6) басқарма мүшелері арасында міндеттемелерін және өкілеттік аясы мен жауапкершіліктерін бөледі;

(7) Банктің қаржылық жоспарын бекітеді (Банк пен оның филиалдарының шаруашылық есеп бірлігі бөлігінде негізгі құралдарға жұмсалатын бюджеті);

(8) акционерлердің жалпы жиналысы және директорлар кеңесі шешімдерімен белгіленген, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) осы жарғымен Банктің аталған органдарының ерекше құзіретіне жатқызылған мәселелерден басқа, өзге қызметтерді жүзеге асырады.

11. ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

11.1. Ішкі аудит қызметі – Банктің ішкі бақылау жүйесінің сәйкестігіне тексеру жүргізетін және Банкте ішкі аудиттің ұйымдастырылуы мен іске асырылуын қамтамасыз ететін Банктің бақылаушы органы.

11.2. Банктің жеке құрылымдық бөлімшесі болып табылады. Ішкі аудит қызметі директорлар кеңесіне есепті болады.

11.3. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері бір уақытта Банктің басқа бөлімшелерін басқара (жетекшілік ете) алмайды және Банктің басқа органының мүшесі бола алмайды.

11.4. Ішкі аудит қызметінің міндетіне келесі мәселелерді қарау және талқылау жатады:

1) ішкі бақылау жүйесінің қызметі;

2) директорлар кеңесіне, директорлар кеңесі жанындағы Аудит жөніндегі комитетіне ішкі аудит қызметінің жұмысы туралы есебін даярлау;

3) ағымдағы жылда ішкі аудит жүргізуіне қолданылуы тиіс Банк операцияларындағы тәуекел аясын қарау және талқылау;

- 4) басқарма мен директорлар кеңесіне және сыртқы пайдаланушыларға ұсынылатын қаржылық ақпараттың шынайы және анық екендігін тексеру;
 - 5) сыртқы немесе ішкі аудиторлармен анықталған бухгалтерлік есептегі немесе ішкі аудиттегі кез келген елеулі кемшіліктерге талдау жасау.
- 11.5. Ішкі аудит қызметінің жұмысын ұйымдастыру тәртібі, оның қызметтік міндеттері, құқықтары мен жауапкершілігі Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленеді.
- 11.6. Ішкі аудит қызметі әр тексеру нәтижесін басқарма мен директорлар кеңесіне Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген мерзімінде ұсынады.
- 11.7. Ішкі аудит қызметі тоқсанына бір рет директорлар кеңесі жанындағы Аудит жөніндегі комитетіне жасалған жұмысы туралы есеп ұсынады; жарты жылда бір рет директорлар кеңесіне Банктің құрылымдық бөлімшелерінің ішкі аудит қызметінің ұсынымдарын орындауы туралы есеп ұсынады.

12. КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ

- 12.1. Корпоративтік хатшы – директорлар кеңесінің және (немесе) басқарманың мүшесі емес, директорлар кеңесімен тағайындалған және директорлар кеңесіне есеп беретін, сонымен қатар, өз қызметі шеңберінде акционерлер мен директорлар кеңесінің жалпы жиналысын даярлауды және өткізуді бақылайтын, акционерлер жалпы жиналысының күн тәртібі мәселесі бойынша материалдардың және директорлар кеңесінің мәжілісіне материалдардың құралуын қамтамасыз ететін, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізетін Банк қызметкері.
- 12.2. Корпоративтік хатшының басты міндеті Банк акционерлерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің сақталуын қамтамасыз ету болып табылады.
- 12.3. Корпоративтік хатшының мәртебесі, міндеттері, қызметі, лауазымдық құқықтары мен міндеттемелері, оның жауапкершілігі мен Банктің бөлімшелерімен өзара іс-әрекеттері директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленеді.

13. АҚПАРАТТЫ АШЫП КӨРСЕТУ ТӘРТІБІ

- 13.1. Банктің ірі акционерлері, директорлар кеңесінің мүшелері, басқарма мүшелері міндетті:
- 1) ірі акционер, директорлар кеңесінің мүшесі, басқарма мүшесі мәртебесін алған күннен бастап 7 күн ішінде Басқарма төрағасына өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты ұсынуға;
 - 2) ондай ақпарат өзгерген/толықтырылған жағдайда, 7 күннен кешіктірмей сондай өзгертулерді /толықтыруларды көрсетіп Басқарма төрағасының атына жазбаша хабарлама жолдауға.
- 13.2. Банктің үлестес тұлғалары туралы мәлімет қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпарат болып есептелмейді.
- 13.3. Банк өзінің акционерлері мен инвесторларының назарына Банктің келесі корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:
- 1) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ақпараты Банктің акционерлері мен инвесторларының назарына жеткізілген сұрақтар тізбесі бойынша акционерлердің жалпы жиналысымен және директорлар кеңесімен қабылдаған шешімдерін;
 - 2) Банктің акция және басқа да бағалы қағаздарын шығаруы және уәкілетті органмен Банктің бағалы қағаздарды орналастыру нәтижесі туралы есебін бекітуі, Банктің бағалы қағаздарды өтеу нәтижесі туралы есебін, уәкілетті органмен Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
 - 3) Банктің ірі мәміле жасауы және Банк мүдделік қызығушылық танытатын мәмілелерді жасауы;
 - 4) Банк активтерінен бес және одан көп пайызды құрайтын сомаға Банктің мүлігіне кепіл (қайта кепілге салу) тапсырылуы;
 - 5) Банктің жеке капиталының көлемінен жиырма бес және одан астам пайызды құрайтын көлемде Банктің қарыз алуы;
 - 6) Банктің қандай да бір қызмет түрін жүргізуге лицензиялар алуы, Банкпен қандай да бір қызмет түрін жүргізуге бұрын алынған лицензиялар қолданысының уақытша тоқтатылуы немесе тоқтатылуы;
 - 7) Банктің заңды тұлғаларды құруға қатысуы;
 - 8) Банк мүлкіне тыйым салынуы;
 - 9) нәтижесінде баланстық құны Банк активінің жалпы көлемінен он және одан көп пайызды құрайтын Банктің мүлігі жойылған төтенше сипаттағы жағдайлардың туындауы;
 - 10) Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
 - 11) корпоративтік дау бойынша сотта іс қозғалуы;

- 12) Банкті мәжбүрлеп қайта құру туралы шешімі;
- 13) осы жарғыға және Банктің бағалы қағаздарды шығару проспектіне сәйкес Банктің акционерлері мен инвесторларының мүддесіне қатысы бар өзге оқиғалар.
- 13.4. Банк интернет-ресурста уәкілетті органмен белгіленген тәртіпте және мерзімде Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілігі туралы заңнамасына сәйкес белгіленген қаржылық есептілігінің депозитарийін, Банктің корпоративтік оқиғалары туралы, Банктің жылдық қаржылық есептілігі және аудиторлық есептері туралы ақпаратты, тоқсандық қаржы есептілігін орналастыруды қамтамасыз етеді.
- 13.5. Банк қаржы биржасының ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте оның интернет-ресурсында жариялауы үшін қаржы биржасына Банктің барлық корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты және тоқсандық қаржы есептілігін ұсынады.
- 13.6. Қазақстан Республикасының «Банк және банк қызметтері туралы» заңының 19 бабы 4 тармағының талаптарына сәйкес, ұсынылған ақпараттың дұрыс екендігі аудиторлық ұйыммен расталған соң және қаржылық есептілігі акционерлердің жылдық жалпы жиналысымен бекітілгеннен кейін, Банк уәкілетті органмен келісіп шешуі бойынша Ұлттық Банкпен белгіленген тәртіп пен мерзімде шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін және аудиторлық есебін жариялайды.
- 13.7. Банк уәкілетті органмен келісіп шешуі бойынша Ұлттық Банкпен белгіленген тәртіп пен мерзімде, олардың аудиторлық растауысыз, тоқсан сайын халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сай келетін бухгалтерлік балансты, кіріс пен шығыс туралы есепті жариялайды.
- 13.8. Банктің акционерлері мен инвесторларына Банктің корпоративтік оқиғалары туралы ақпаратты ұсыну, Банктің корпоративтік веб-сайтында ақпаратты (оның ішінде Банктің қаржылық есептілігі туралы) орналастыру арқылы және акционерлердің/инвесторлардың жазбаша сұраулары негізінде жүзеге асырылады.

14. ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТ. БАНКТІҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 14.1. Банктің лауазымды тұлғалары үшінші тұлғаларға белгісіз Банк қызметі туралы ақпараттың құпиялығын сақтауға міндетті.
- 14.2. Лауазымды тұлғалар Банк және оның акционерлері алдында өздерінің іс-әрекеттері (әрекетсіздігі) салдарынан келтірген зияны үшін, оның ішінде келесі әрекеттер нәтижесінде орын алған шығындар үшін:
- 1) қасақана жалған ақпарат пен теріс ақпаратты ұсынуы;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы жарғымен белгіленген ақпарат ұсыну тәртібін бұзуы;
 - 3) жеке мүдде қуу орын алған ірі мәмілелерді және (немесе) теріс әрекеті және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде, оның ішінде өздерінің немесе олардың үлестес тұлғаларының Банкпен сондай мәмілелер жасау нәтижесінде пайда (табыс) табу мақсатында шығын пайда болуына әкеп соққан мәмілелерді жасау туралы ұсыныс енгізуі және (немесе) шешім қабылдауы, бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік көтереді.
- 14.3. Инсайдерлердің құқығы жоқ:
- 1) Банктің бағалы қағаздарымен (туынды қаржы құралдарымен) мәміле жасағанда инсайдерлік ақпаратты пайдалануға;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайлардан бөлек жағдайда, инсайдерлік ақпаратты үшінші тұлғаларға тапсыруға немесе үшінші тұлғалардың оған қол жеткізуіне жол беруге;
 - 3) үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпарат негізінде Банктің бағалы қағаздарымен мәміле жасау туралы ұсынымдар беруге.
- 14.4. Инсайдерлік ақпаратты пайдалану және оған иелік ету бөлігінде ішкі бақылауды қамтамасыз ету тәртібі Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленеді.
- 14.5. Банк инсайдерлік ақпаратқа өзінің қызмет бабына және қызметтік міндеттемелеріне байланысты қол жеткізу рұқсаты бар жұмыскерлерінің тізімін жүргізуге міндетті.

15. БАНКТІ ҚАЙТА ҚҰРУ ЖӘНЕ ТАРАТУ

- 15.1. Банк уәкілетті органның рұқсаты бар болған жағдайда акционерлер жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті таратылу) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлі таратылу) таратылуы мүмкін.

15.2. Ерікті таратылуына уәкілетті органның рұқсатын алған жағдайда, Банк тарату комиссиясын құрады және Банктің мүлігі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттігі сол комиссияға ауысады. Ерікті таратылуына рұқсат алған соң, Банк ол туралы орталық әділет органдарының ресми басылымдарында ақпарат жариялауға міндетті.

15.3. Ерікті таратылу (қосылу, бірігу, бөліну, бөлек шығу, өзгеру) уәкілетті органның рұқсатымен акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін. Банк уәкілетті органның рұқсатын алған соң кем дегенде екі республикалық басылымдарда Банктің қайта құрылуы туралы хабарлама жариялайды. Банктің ерікті қайта құрылуы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

16. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕ

16.1. Егер осы жарғының жекелеген ережелері Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі нәтижесінде Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін болса, ол ережелер жарғыға тиісті өзгертулер енгізусіз автоматты түрде күшін жояды. Егер осы жарғының бір ережесі жарамсыз болып танылса, ол жарғының басқа ережелеріне қолданылмайды. Жарамсыз ереже заңды тұрғыда ұйғарынды және тиісті қатынасты реттейтін ережемен алмастырылады.

16.2. Осы жарғыға өзгертулер мен толықтырулар акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша енгізілуі мүмкін.

16.3. Осы жарғыда реттелмеген мәселелер, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешіледі.

16.4. Осы жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде әзірленген. Қарама-қайшылықтар болған жағдайда, осы жарғының орыс тілдегі мәтіні басымдық күшке ие болады.

16.5. Осы жарғы әділет органында тіркелген уақыттан бастап өз күшіне енеді.

16.6. Осы жарғы күшіне енген күннен бастап акционерлердің жалпы жиналысымен бекітілген (20.10.2003 ж. хаттамасы) және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігімен 22.12.2003 ж. тіркелген Банк жарғысы және оған енгізілген өзгертулер мен толықтырулар күшін жойған болып танылады.

Банк акционерлері атынан:

Н.А.Жусупова


Н.А.Жусупова

У С Т А В
акционерного общества
«Казкоммерцбанк»

УТВЕРЖДЕН

общим собранием акционеров
протокол от «18» мая 2012 года

Республика Казахстан

Настоящий устав акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - Банк) принят общим собранием акционеров «18» мая 2012 года в целях приведения его отдельных норм в соответствие законодательству Республики Казахстан.

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ УСТАВЕ

1.1. Акция Банка – ценная бумага, выпускаемая Банком, и удостоверяющая в зависимости от ее вида право акционера на получение части дохода Банка в виде дивиденда и на участие в управлении делами Банка, а также право на часть имущества при его ликвидации. Простая акция дает право одного голоса на общем собрании акционеров;

1.2. Инсайдер - лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;

1.3. Инсайдерская информация - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Банка, сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на деятельность Банка;

1.4. Квалифицированное большинство - большинство в размере не менее трех четвертей;

1.5. Конвертируемая ценная бумага - ценная бумага, выпущенная Банком, подлежащая замене на ценную бумагу другого вида, выпущенную Банком, на условиях и в порядке, определяемых проспектом выпуска;

1.6. Крупная сделка:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

3) сделка, предусмотренная в качестве таковой законодательством Республики Казахстан.

1.7. Кумулятивное голосование - способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов совета директоров;

1.8. Крупный акционер - акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка;

1.9. Корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Банка, определенные статьей 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;

1.10. Корпоративный веб-сайт - официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий Банку и отвечающий установленным уполномоченным органом требованиям (www.kkb.kz);

1.11. Конфиденциальная информация - информация, составляющая коммерческую, служебную и банковскую тайну, инсайдерская и иная информация о деятельности Банка, не являющаяся общедоступной;

1.12. Объявленные акции - акции Банка, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

1.13. Производные ценные бумаги - ценные бумаги, удостоверяющие права по отношению к базовому активу данных производных ценных бумаг;

1.14. Средства массовой информации, используемые для публикации информации о деятельности Банка, - (i) корпоративный веб-сайт, (ii) если дополнительно законодательством Республики Казахстан требуется публикация в печатных изданиях – газеты «Казахстанская правда» и/или «Деловой Казахстан» и/или «Егемен Казахстан». Дополнительно Банк вправе публиковать информацию о деятельности Банка в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Банк осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества.

2.2. Полное наименование Банка на казахском языке:

«Казкоммерцбанк» акционерлік қоғамы

Сокращенное наименование Банка на казахском языке:

«Казкоммерцбанк» АҚ

Полное наименование Банка на русском языке:

акционерное общество «Казкоммерцбанк»

Сокращенное наименование Банка на русском языке:

АО «Казкоммерцбанк»

Полное наименование Банка на английском языке:

Joint stock company «Kazkommertsbank»

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

JSC «Kazkommertsbank»

2.3. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр.Гагарина, 135ж, Бостандыкский район г.Алматы.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, международными общепринятыми нормами банковской практики, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа, настоящим уставом, Кодексом корпоративного управления, принятым в Банке, а также внутренними нормативными документами Банка.

3.2. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) и наличием лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций.

3.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном и русском языках с указанием организационно-правовой формы и места нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, а также собственные товарные знаки.

3.5. Основной целью деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег своих клиентов и банков-корреспондентов, предоставление Банком банковских услуг и услуг на рынке ценных бумаг, на осуществление которых Банк имеет соответствующую лицензию, иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также получение дохода от указанных видов деятельности.

3.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом, и проводит банковские и иные операции, предусмотренные лицензией Банка и законодательством Республики Казахстан.

3.7. Банк вправе осуществлять свою деятельность как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

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

3.9. Банк вправе создавать/приобретать дочерние организации, открывать свои филиалы, представительства и иные обособленные структурные подразделения Банка как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.10. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач, Банк вправе совместно с другими банками создавать объединения в форме ассоциаций (союзов) и консорциумов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

4.2. Акционеры имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров и (или) настоящим уставом;

4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие 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 статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

11) передавать все права или их часть, предоставляемых акциями Банка, представителю (представителям) на основании доверенности;

12) отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров.

4.3. Крупные акционеры также имеют право:

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

2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) требовать созыва заседания совета директоров;

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

4.4. Акционеры - собственники привилегированных акций Банка имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций Банка на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном проспектом выпуска акций, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

4.5. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

4.6. Акционеры обязаны:

1) оплатить акции в порядке, предусмотренном настоящим уставом и законодательством Республики Казахстан;

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

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

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

5. УСТАВНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛЫ БАНКА

5.1. Сведения о количестве и видах объявленных акций Банка указываются в проспекте выпуска акций Банка. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций акционерами

и (или) инвесторами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

5.2. Акции Банка при размещении оплачиваются деньгами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

5.4. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк создает резервный капитал, минимальный размер которого устанавливается уполномоченным органом.

5.5. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

5.6. Доход, остающийся у Банка после уплаты налогов, иных обязательных сборов и платежей в бюджет, направляется на цели, определенные общим собранием акционеров.

5.7. Порядок образования и использования фондов Банка определяется советом директоров – путем принятия решений советом директоров об источниках, размере и периодичности отчислений (за исключением отчислений в резервный капитал) в фонды либо использовании средств соответствующего фонда, и исполнении правлением такого решения.

6. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РЕЕСТР ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ

6.1. Банк вправе осуществлять выпуск акций, облигаций, в том числе международных облигаций, иных облигаций, выпуск которых разрешен законодательством Республики Казахстан, производных ценных бумаг. Порядок выпуска, регистрации, размещения ценных бумаг Банка определяется законодательством Республики Казахстан и настоящим уставом. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

6.2. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

6.3. Банк вправе осуществлять обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции другого вида устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и проспектом выпуска акций Банка.

6.4. Банку запрещается выпуск «золотой акции».

6.5. Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка, а также периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка определяются в проспекте выпуска акций Банка.

6.6. Акционер Банка, владеющий простыми акциями, имеет право голоса по заложенной им акции, если иное не предусмотрено условиями договора залога.

6.7. Формирование, хранение и ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляется регистратором в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

6.8. Подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам осуществляется регистратором или номинальным держателем путем выдачи выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг и (или) системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария.

7. ОРГАНЫ БАНКА

7.1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - совет директоров;
- 3) исполнительный орган - правление;
- 4) контрольный орган - служба внутреннего аудита.

8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Высшим органом Банка является общее собрание акционеров.

8.2. 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 Банка, 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 неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка 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 общества;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 16) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 18) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средств массовой информации;
- 19) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров, либо вопросы рассмотрение и принятие решений по которым общее собрание акционеров отнесет к своей компетенции.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1)-7) и подпункте 16) настоящего пункта настоящего устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Голосование при выборе членов совета директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат.

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

8.4. Банк ежегодно проводит годовые общие собрания акционеров, иные общие собрания акционеров являются внеочередными. Дата, время и место проведения общего собрания акционеров определяются советом директоров Банка.

8.5. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе совета директоров, крупного акционера Банка.

8.6. Требование крупного акционера Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров предъявляется совету директоров посредством направления по месту нахождения правления соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать:

- повестку дня такого собрания;
- имена (наименования) крупных акционеров (крупного акционера) Банка, требующих(-его) созыва такого собрания;
- указание количества, вида принадлежащих им (ему) простых акций Банка;

- предложения по порядку проведения внеочередного общего собрания акционеров, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и настоящему уставу.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается крупным акционером Банка, требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров и скрепляется печатью крупного акционера (применимо для юридических лиц).

8.7. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера Банка, однако вправе дополнить повестку дня любыми вопросами по своему усмотрению.

Совет директоров не вправе изменять предложенный порядок проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера Банка. Однако, в случае, если предложенный крупным акционером Банка порядок проведения внеочередного общего собрания акционеров противоречит законодательству Республики Казахстан и (или) настоящему уставу, внеочередное общее собрание акционеров, созванное по требованию крупного акционера Банка, должно быть проведено в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим уставом.

8.8. Совет директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения требования крупного акционера Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить крупному акционеру, предъявившему требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

8.9. Совет директоров вправе отказать крупному акционеру Банка в созыве внеочередного общего собрания акционеров в следующих случаях:

1) не соблюдение порядка предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров, установленного настоящим уставом и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

2) несоответствие вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, требованиям законодательства Республики Казахстан.

8.10. На годовом общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяется порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итоги их рассмотрения, а также рассматриваются иные вопросы.

8.11. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляется правлением, регистратором в соответствии с заключенным с ним договором, советом директоров, ликвидационной комиссией Банка.

8.12. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения собрания.

8.13. В случае проведения общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа, акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты проведения собрания.

8.14. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и должно содержать сведения, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8.15. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором 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.

8.16. Каждый акционер имеет право присутствовать на общих собраниях акционеров лично или через представителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Представителями акционеров на общем собрании акционеров не могут быть лица, не имеющие такого права в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.17. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в общем собрании акционеров 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, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров). Повторное общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если 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.

8.18. Порядок проведения общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим уставом, иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением общего собрания акционеров.

8.19. До открытия общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря общего собрания акционеров.

8.20. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены правления не вправе председательствовать и не вправе выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров.

8.21. 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;

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

- изменена и (или) дополнена, если за внесение изменений и (или) дополнений проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

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

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

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8.23. Итоги голосования общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после закрытия общего собрания акционеров.

8.24. Протокол общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и должен содержать сведения, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Протоколы общих собраний акционеров подшиваются в книгу протоколов, которая хранится правлением Банка, и предоставляется для ознакомления акционерам в любое время. По требованию акционера Банка ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

Решения акционеров, принимаемые путем заочного голосования

8.25. Решения общего собрания акционеров могут быть приняты путем 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.

8.26. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения общего собрания акционеров, за исключением случая, предусмотренного п.8.13. настоящего устава.

9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

9.1. Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

9.2. К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

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

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

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

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, а также утверждение промежуточной (ежеквартальной) 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 руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя 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 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) 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;

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

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 законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

9.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции совета директоров, не могут быть переданы для решения правлению. Помимо вопросов, отнесенных к исключительной компетенции совета директоров, совет директоров вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции решениями общего собрания акционеров или внутренними нормативными документами Банка, за исключением вопросов, которые в соответствии с настоящим уставом отнесены к исключительной компетенции общего собрания акционеров или к компетенции правления, а также решений, противоречащих решениям общего собрания акционеров.

9.4. Члены совета директоров избираются общим собранием акционеров в количестве не менее 5 (пяти) и не более 7 (семи) человек. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и настоящим уставом.

9.5. Не менее одной трети числа членов совета директоров должны быть независимыми директорами.

9.6. Выборы членов совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров балотируется один кандидат. Кумулятивное голосование проводится в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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

9.8. 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.

9.9. Члены совета директоров избираются из числа:

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

Члены правления, кроме Председателя правления, не могут быть избраны в совет директоров. Председатель правления не может быть избран Председателем совета директоров.

9.10. Лица, избранные в состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.11. Председатель совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов совета директоров открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя совета директоров.

9.12. Председатель совета директоров организует работу совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим уставом.

9.13. В случае отсутствия Председателя совета директоров, его функции осуществляет один из членов совета директоров, избираемый большинством голосов членов совета директоров, участвующих в заседании.

9.14. Заседания совета директоров проводятся не менее одного раза в месяц. Заседание совета директоров может быть созвано по инициативе Председателя совета директоров или правления по требованию:

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

9.15. Письменные уведомления о проведении заседания совета директоров с приложением материалов по вопросам, перечисленным в пункте 9.2. настоящего устава, должны быть направлены членам совета директоров не менее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты проведения заседания, если иное не предусмотрено настоящим пунктом настоящего устава.

Письменные уведомления о проведении заседания совета директоров при рассмотрении следующих вопросов:

(1) заключение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, на любые суммы по безрисковым операциям Банка, таким как: прием депозитов, открытие и ведение банковских и металлических счетов, открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, кассовые операции, переводные операции, осуществление расчетов по банковским счетам, сейфовые операции, выпуск платежных дебетных карт, открытие (выставление) покрытых аккредитивов, инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей, прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей), операции, проводимые Банком в рамках брокерской деятельности, доверительные (трастовые) операции, на общих условиях, установленных в Банке и/или в соответствии с действующими тарифами Банка;

(2) заключение сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, на любые суммы по безрисковым операциям Банка, перечисленным в пп.(1) настоящего пункта настоящего устава;

(3) заключение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, по рисковым операциям Банка, на сумму, не превышающую 1 000 000 долларов США или эквивалент этой суммы;

(4) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых правлением в целях организации деятельности Банка), таких

как: методика, порядок, политика, программа, руководство, правила, типовые формы договоров, соглашений и иных документов, используемых Банком, за исключением документов, регулирующих кредитную политику Банка, должны быть направлены членам совета директоров не менее, чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения заседания.

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

9.16. Член совета директоров обязан заранее уведомить правление о невозможности его участия в заседании совета директоров.

9.17. Кворумом для проведения заседания совета директоров является присутствие на заседании не менее половины от числа членов совета директоров.

9.18. Каждый член совета директоров имеет один голос. Решения совета директоров принимаются простым большинством голосов членов совета директоров, присутствующих на заседании. Член совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом, иным лицам.

9.19. Решения совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования без проведения очного заседания, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов совета директоров, присутствующих на заседании совета директоров (смешанное голосование).

Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания совета директоров и для проведения заседания совета директоров со смешанным голосованием, членам совета директоров рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

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

9.20. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом совета директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена совета директоров считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом совета директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

9.21. Решения совета директоров, принятые путем заочного голосования, оформляются протоколом, который подписывается лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем совета директоров (корпоративным секретарем).

9.22. Решения совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке либо путем смешанного голосования, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем совета директоров (корпоративным секретарем) в течение трех дней со дня проведения заседания, и содержать сведения, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Бюллетени для заочного голосования (смешанного голосования) подшиваются в книгу протоколов вместе с протоколом.

9.23. Решения, принятые советом директоров, могут быть оспорены в судебном порядке:

1) членом совета директоров, не участвовавшим в заседании совета директоров, или голосовавшим против решения, принятого советом директоров в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка,

2) акционером Банка, в случае, если решение совета директоров, принятое с нарушением требований Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и устава Банка, нарушает права и законные интересы Банка и (или) этого акционера.

9.24. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров в Банке создаются комитеты совета директоров по вопросам: 1) стратегического

планирования, 2) кадров и вознаграждений, 3) внутреннего аудита, 4) социальным вопросам, 5) иные комитеты по решению совета директоров. Состав, полномочия, компетенция таких комитетов определяются советом директоров.

9.25. Комитеты совета директоров состоят из членов совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет совета директоров возглавляет член совета директоров. Руководителями (председателями) комитетов совета директоров, указанных в подпунктах 1)-4) пункта 9.24. настоящего устава, являются независимые директора. Председатель правления не может быть председателем комитета совета директоров.

9.26. Порядок формирования и работы комитетов совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым советом директоров.

10. ПРАВЛЕНИЕ

10.1. Исполнительным коллегиальным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является правление.

10.2. Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров и совета директоров.

10.3. Членами правления могут быть акционеры Банка и работники Банка, не являющиеся акционерами. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав правления, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

10.4. Функции, права и обязанности члена правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим уставом, а также трудовым договором, заключаемым Банком с членом правления. 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 от имени Банка с остальными членами правления подписывается Председателем правления.

10.5. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

10.6. Количественный состав правления определяется советом директоров. Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия любого члена правления.

10.7. Заседания правления проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний правления организует Председатель правления, который избирается советом директоров.

10.8. Кворумом для проведения заседания правления является присутствие не менее половины от количества членов правления.

10.9. При решении вопросов на заседании правления каждый член правления имеет один голос. Решения на заседании правления принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих членов правления. В случае равенства голосов членов правления, голос Председателя правления является решающим.

10.10. Решения правления, которые были приняты на его заседании, оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена правления по каждому вопросу.

10.11. Председатель правления:

(1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров;

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

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

(4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав правления, и службы внутреннего аудита;

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

(6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами правления;

(7) утверждает финансовый план Банка (бюджет вложений в основные средства в разрезе хозрасчетных единиц Банка и его филиалов);

(8) осуществляет иные функции, определенные решениями общего собрания акционеров и совета директоров, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом к исключительной компетенции данных органов Банка.

11. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

11.1. Служба внутреннего аудита – контрольный орган Банка, осуществляющий проверку соответствия системы внутреннего контроля в Банке, а также обеспечивающий организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке.

11.2. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна совету директоров.

11.3. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения Банка, а также быть членами других органов Банка.

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

1) функционирование системы внутреннего контроля;

2) подготовка отчетности для совета директоров, Комитета по аудиту при совете директоров о деятельности службы внутреннего аудита;

3) рассмотрение и обсуждение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему аудиту;

4) проверка достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой правлению и совету директоров и внешним пользователям;

5) анализ любых существенных недостатков в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленных внешними или внутренними аудиторами.

11.5. Порядок организации деятельности службы внутреннего аудита, ее функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются внутренним нормативным документом Банка.

11.6. Служба внутреннего аудита предоставляет результаты каждой проверки правлению и совету директоров в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка.

11.7. Служба внутреннего аудита один раз в квартал предоставляет отчеты о проделанной работе Комитету по аудиту при совете директоров; один раз в полгода предоставляет совету директоров отчет о выполнении структурными подразделениями Банка рекомендаций службы внутреннего аудита.

12. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

12.1. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом совета директоров и (или) правления, который назначен советом директоров и подотчетен совету директоров, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение общего собрания акционеров и совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

12.2. Главной задачей корпоративного секретаря является обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров Банка.

12.3. Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность корпоративного секретаря и его взаимодействие с подразделениями Банка определяются внутренним нормативным документом Банка, который утверждается советом директоров.

13. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

13.1. Крупные акционеры Банка, члены совета директоров, члены правления обязаны:

1) в течение 7 дней с момента приобретения статуса крупного акционера, члена совета директоров, члена правления предоставить информацию о своих аффилированных лицах Председателю правления;

2) в случае изменения/дополнения такой информации не позднее 7 дней направить письменное уведомление в адрес Председателя правления с указанием таких изменений/дополнений.

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

13.3. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о следующих корпоративных событиях Банка:

1) решениях, принятых общим собранием акционеров и советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов Банка;

2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

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

5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

6) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

7) участие Банка в учреждении юридического лица;

8) арест имущества Банка;

9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;

11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;

12) решения о принудительной реорганизации Банка;

13) иные события, затрагивающие интересы акционеров Банка и инвесторов, в соответствии с настоящим уставом, а также проспектами выпуска ценных бумаг Банка.

13.4. Банк обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях Банка, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, ежеквартальной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

13.5. Банк предоставляет фондовой бирже для публикации на её интернет-ресурсе информацию обо всех корпоративных событиях Банка и ежеквартальную финансовую отчетность Банка в порядке, установленном внутренними документами фондовой биржи.

13.6. Банк публикует годовую консолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности годовым общим собранием акционеров.

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

13.8. Предоставление акционерам Банка и инвесторам информации о корпоративных событиях Банка, осуществляется Банком путем размещения информации (в том числе финансовой отчетности Банка) на корпоративном веб-сайте Банка, а также на основании письменных запросов акционеров/инвесторов.

14. ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

14.1. Должностные лица Банка обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, не известной третьим лицам.

14.2. Должностные лица несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе за убытки, понесенные в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством Республики Казахстан и настоящим уставом;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков

в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

14.3. Инсайдеры не вправе:

1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) Банка;

2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами Банка, основанные на инсайдерской информации.

14.4. Порядок обеспечения внутреннего контроля в части распоряжения и использования инсайдерской информации определяется внутренним нормативным документом Банка.

14.5. Банк обязан вести список своих работников, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации.

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация), либо по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

15.2. При получении разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию Банк создает ликвидационную комиссию, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

15.3. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа. После получения разрешения уполномоченного органа Банк публикует не менее, чем в двух республиканских печатных изданиях объявление о реорганизации Банка. Добровольная реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные положения настоящего устава вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти положения автоматически утрачивают силу без соответствующих изменений в устав. Если одно из положений настоящего устава становится недействительным, это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение заменяется юридически допустимым и регулирующим соответствующее отношение.

16.2. Изменения и дополнения в настоящий устав могут быть внесены по решению общего собрания акционеров.

16.3. Вопросы, не урегулированные настоящим уставом, решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

16.4. Настоящий устав составлен на государственном и русском языках. При наличии противоречий, текст настоящего устава на русском языке имеет преобладающую силу.

16.5. Настоящий устав вступает в силу с момента его регистрации в органе юстиции.

16.6. С даты вступления в силу настоящего устава признается утратившим силу устав Банка, утвержденный общим собранием акционеров (протокол от 20.10.2003г.), и зарегистрированный Министерством юстиции Республики Казахстан 22.12.2003г., а также все изменения и дополнения к нему.

От имени акционеров Банка:

Жусупова Н.А.


Жусупова Н.А.
(подпись, фио)

2-ЖАҒЫН
ҚАРА
СМОТРИ НА
ОБОРОТЕ

Город Алматы, четвертое сентября две тысячи двенадцатого года.

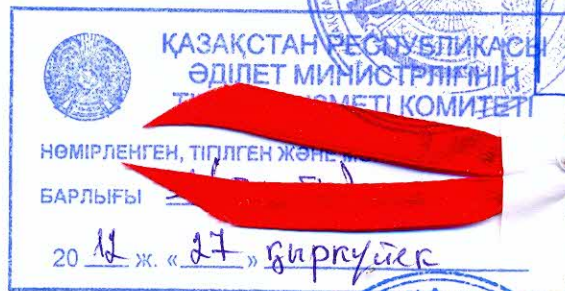
Я, Пешкова Ирина Валерьевна, нотариус г.Алматы, действующий на основании лицензии № 0000154, выданной Комитетом по организации и правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан 27.07.2005 года, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк» гр. **Жусуповой Нины Ароновны**, действующей на основании Устава АО «Казкоммерцбанк», которая сделана в моем присутствии с выездом по адресу: город Алматы, пр.Аль-Фараби, дом 34, 6 этаж в 10.15 времени города Алматы. Личность подписавшей документ установлена, дееспособность, полномочия, а также правоспособность юридического лица проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 4041

Сумма, оплаченная нотариусу 1780 тенге, из них

1618 тенге за услуг правового и технического характера

Нотариус





МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**СВИДЕТЕЛЬСТВО
О ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕРЕРЕГИСТРАЦИИ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

№ 4905-1900-АО

регистрационный номер

БИН 91104000021

бизнес-идентификационный номер

город Астана

27 сентября 2005 года

Наименование: акционерное общество «Казкоммерцбанк»

Место нахождения: Республика Казахстан, 050060, город Алматы,
Бостандыкский район, проспект Гагарина, дом 135 ж

Дата первичной государственной регистрации: 21 октября 1991 года

Дата внесения изменений и дополнений: 27 сентября 2012 года

**СВИДЕТЕЛЬСТВО ДАЕТ ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С УЧРЕДИТЕЛЬНЫМИ
ДОКУМЕНТАМИ В РАМКАХ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

И.о. Председателя
Комитета регистрационной службы
и оказания правовой помощи
Министерства юстиции
Республики Казахстан




В. Калимова

Серия В

№ 0353848



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ

**ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ ТУРАЛЫ
КУӘЛІК**

№ 4905-1900-АҚ

тіркеу нөмірі

БСН 91104000021

бизнес-сәйкестендіру нөмірі

Астана қаласы

2005 жылғы 27 қыркүйек

Атауы: «Казкоммерцбанк» акционерлік қоғамы

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Гагарин даңғылы, 135 ж

Алғашқы мемлекеттік тіркелген күні: 1991 жылғы 21 қазан

Енгізілген өзгертулер мен толықтырулардың тіркелген уақыты:
2012 жылғы 27 қыркүйек

**КУӘЛІК ҚЫЗМЕТТІ ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРҒА
СӘЙКЕС ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ЗАҢДАРЫ ШЕҢБЕРІНДЕ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ
ҚҰҚЫҒЫН БЕРЕДІ**

Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігі
Тіркеу қызметі және құқықтық
көмек көрсету комитетінің
Төрағасы м.а.



В. Калимова

Серия В

№ 0353848