



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 09 ж. « 27 » 04 ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 346-1900-АО(НУ)
Бастапқы тіркелген күні
1992 ж. « 20 » 01



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 09 ж. « 27 » 04 ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 920140000508
Бастапқы тіркелген күні
1992 ж. « 20 » 01



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 15 ж. « 05 » 01
БҰРЫН 1992 ж. « 20 » 01 ТІРКЕЛДІ
БСН 920140000508



КОПИЯ

«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ
акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысымен
бекітілді
(2014 ЖЫЛҒЫ 16 ШЕЛТӨКСІН № 44 хаттама)

«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ

Алматы қ., 2014 жыл

СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ

«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» акционерлік қоғамының осы Жарғысы бұдан әрі "Банк" деп аталады; оның атауын, орналасқан жерін, оның органдарын қалыптастыру тәртібін және құзыретін, оны қайта ұйымдастыру мен қызметін тоқтату жағдайларын және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да ережелерін айқындайды.

I бап. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Банктің толық және қысқартылған атауы:
 - а) мемлекеттік тілде –
**«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» акционерлік қоғамы,
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ;**
 - б) орыс тілінде –
**Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»,
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;**
 - в) ағылшын тілінде –
**Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»,
JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».**
2. Банк – осы Жарғыға, Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны әділет органдарында (тіркеу органдарында) (бұдан әрі - әділет органдары) Банк ретінде мемлекеттік тіркелуімен, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) банк операцияларын жүргізуге лицензиясының болуымен айқындалады.
3. Банктің атқарушы органының (Басқармасының) орналасқан жері: **Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Гоголь көш., 95/70.**
4. Банктің меншік нысаны – жеке меншік.
5. Банктің ірі кәсіпкерлік субъектісі мәртебесі бар.
6. Банктің дербес балансы, корреспонденттік шоттары бар, ол өз атынан мүлктік және мүлктік емес жеке құқықтарды ала алып, жүзеге асыра алады, міндет атқара алады, сотта талапкер және жауап беруші бола алады.
Банктің өзінің атауы көрсетілген мөрі, бланкілері және өзінің қызметін жүзеге асыру үшін қажетті өзге де деректемелері бар.
7. Банк банктік қызметті жүзеге асыру барысында Қазақстан Республикасының Конституциясын және қолданыстағы заңнамасының нормаларын, осы Жарғыны және Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады. Банк Корпоративтік басқару кодексін бекітіп, сақтайды.
8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген тәртіпте өзі орналасқан жерден тыс жерлерде заңды тұлға болып табылмайтын және өздері туралы Ереженің негізінде Банк атынан және оның тапсырмасы бойынша әрекет ететін өзінің филиалдары мен өкілдіктерін құруға құқылы.
Банк филиалдары директорларының кандидатураларын Директорлар кеңесі бекіткен кезде, Филиал директоры Банктің Басқарма Төрағасы берген сенімхаттың негізінде әрекет етеді.
9. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысуға, еншілес ұйым құруға немесе иелік етуге құқылы.

II бап. БАНКТІҢ БАНКТІК ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ҚЫЗМЕТІ

10. Банк қызметінің мақсаты табыс алу болып табылады.
11. Банк, уәкілетті органның лицензиясы болған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады. Банк, уәкілетті органның лицензиясы болған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.
12. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген өзге қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.
13. Егер қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыру үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болған жағдайда, Банк аталмыш қызмет түрін тек белгіленген тәртіпте тиісті рұқсат (лицензия, сертификат) алғаннан кейін және оған сәйкес жүзеге асырады.
14. Банкке кәсіпкерлік қызмет ретінде банк қызметіне жатпайтын не болмаса осы Жарғының 11-тармағында көзделмеген операциялар мен мәмілелерді жүзеге асыруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарындағы қатысу үлестерін немесе акцияларын алуға, коммерциялық емес ұйымдарды құруға

және олардың қызметіне қатысуға және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда бағалы қағаздармен мәмілелерді жүзеге асыруға тыйым салынады.

15. Банктің қызмет мерзімі шектелмейді.

ІІІ бап. БАНКТИҢ МҮЛКІ МЕН КАПИТАЛЫ

16. Банктің меншік құқығымен оқшауланған мүлкі бар және ол өз міндеттемелері бойынша өзінің мүлкі шегінде жауапты.

17. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банктің қызметімен байланысты залалдар тәуекелін өздеріне тиесілі акциялардың құны шегінде көтереді..

18. Банк немесе мемлекет өз мойындарына мұндай жауапкершілікті алатын жағдайлардан басқа, мемлекет Банк міндеттемелері бойынша жауап бермеген сияқты, Банк те мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

19. Банктің мүлкін қалыптастыру көздері мыналар:

- 1) акцияларды сатудан келіп түскен қаражат;
- 2) оның қызметінен алынған табыстар;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тыйым салынбаған өзге көздер.

20. Банктің жарғылық капиталы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес олардың айқындалатын атаулы құны бойынша және инвесторлардың орналастыру құны бойынша акционерлердің (акционердің) акцияларды төлеуі арқылы қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында болады.

21. Банктің акциялары орналастырылған кезде, төмендегі жағдайларды қоспағанда, олар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен ғана төленуге тиіс:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банк қайта құрылымдау жүргізген кезде, Банк акцияларын Банктің кредиторларының арасында орналастыру және оларды Банктің ақшалай міндеттемесінің кез келген құқығын тиісті кредиторлар алдында есептеу арқылы төлеу;
- 2) Банк акцияларында айырбасталатын эмиссиялық бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінің негізінде Банк акцияларын бағалы қағаздарға айырбастау;
- 3) қайта ұйымдастырылған кезде, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіпте жүзеге асырылатын Банк акцияларын төлеу.

Осы тармақта көзделген жағдайларда Банк акцияларын орналастырған кезде, бағалау жүргізу қажет етілмейді.

22. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

23. Банктің реттеушілік меншік капиталы – Банктің инвестициялары шегерілген капитал сомасы. Банктің реттеушілік меншік капиталы мен инвестицияларын есептеп шығару әдістемесін уәкілетті орган айқындайды.

24. Салықтың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің келіп түсуін қамтамасыз ету саласында басшылық етуді жүзеге асыратын уәкілетті орган белгілейтін тәртіп пен жағдайларда Банк серпінді резерв қалыптастырады. Банк серпінді резервті жай акциялар бойынша дивидендтер төленгенге дейін құрады және Банк банктік қызметті жүзеге асыруға байланысты залалдарды жабу үшін қалыптастырады. Банк міндеттемелерін қамтамасыз ету, сондай-ақ оның қызметін салық, өзге де міндетті төлемдер мен алымдар төленгеннен кейін қалатын кірістің есебінен дамыту үшін, Банк пайдалану тәртібін Банктің Директорлар кеңесі ақындайтын тиісті мақсатты қорларды акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен құра алады. Активтерді және шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар құру тәртібін уәкілетті орган белгілейді.

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

ІV бап. БАНКТИҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ. ТАЗА ТАБЫСТЫ БӨЛУ.

БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ.

26. Банк жай акцияларды шығаруға құқылы. Жай акциялар құжатсыз түрде шығарылады. Жай акция бөлінбейді. Банктің жай акцияларын ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізуді Банктің және оның үлестес тұлғаларының үлестес тұлғасы болып табылмайтын Банктің тіркеушісі жүзеге асырады.
27. Жай акция акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс беру құқығымен акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болғанда акционерлердің Жалпы жиналысының тиісті шешімінің негізінде дивиденд алу құқығын, сондай-ақ Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.
28. Жай акцияларды шығару, орналастыру, айналдыру, сондай-ақ жай акциялар бойынша дивиденд төлеу шарттары мен тәртібі акциялар шығарылымы проспектісінде белгіленеді.
29. Қосымша қаражат тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигациялар шығаруға құқылы.
30. Облигацияларды шығару, орналастыру, айналдыру, сондай-ақ жай акциялар бойынша сыйақы төлеу, облигацияларды өтеу және оларды сатудан келіп түскен қаражатты пайдалану шарттары мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасы және облигациялар шығарылымы проспектісі бойынша айқындалады.
31. Егер Банктің жарияланған жай акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды орналастыруға, сондай-ақ бұрын сатып алынған аталған бағалы қағаздарды сатқысы келсе, ол бұл туралы шешім қабылданған күннен бастап он күн ішінде жазбаша хабардар ету немесе бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы өзінің акционерлеріне бағалы қағаздарды орналастыру (сату) туралы шешім қабылдаған Банктің органы белгілеген орналастыру (сату) бағасы бойынша олардың қолдарында бар акциялардың санына бара-бар бірдей шарттармен бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банктің акцияларды орналастыру (сату) туралы хабарландыру берген күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде артықшылықпен сатып алу құқығына сәйкес акцияларды не болмаса Банктің акцияларына айырбасталатын өзге бағалы қағаздарды сатып алуға өтінім беруге құқылы.
32. Бұл ретте, Банктің жай акцияларына ие акционердің жай акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа бағалы қағаздарды артықшылықпен сатып алуға құқығы бар.
33. Акционер акцияларды немесе артықшылықпен сатып алу құқығымен сатып алынатын Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды төлеуді оларды сатып алуға өтінім берілген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырады.
34. Акциялар орналастырылған кезде, Банктің орналастырылатын акцияларды сатып алуына және шарттары (шығарылым шарттары) эмитенттің орналастырылған акцияларын сатып алуға эмитенттің құқығын немесе міндетін көздейтін шарттар жасасуға (туында бағалы қағаздарды сатып алу) тыйым салынады.
35. Банктің таза табысы (салықтар және бюджетке төленетін міндетті басқа да төлемдер төленгеннен кейін) Банктің иелігінде қалады және акционерлердің жалпы жиналысының шешімінде айқындалған тәртіппен бөлінеді, соның ішінде дивиденд төлеуге жіберіледі. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің есептік қаржы жылындағы, жарты жылдықтағы, тоқсандағы таза табысын бөлу тәртібін бекітеді, сондай-ақ жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдайды және Банктің бір жай акциясына шаққанда жыл қорытындысы бойынша дивидендтер мөлшерін бекітеді.
36. Қалған бөлігі Банкті дамытуға немесе акционерлердің Жалпы жиналысының шешімінде көзделген өзге мақсаттарға бағытталады.
37. Акционерлердің Жалпы жиналысы жылдың қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивиденд төлеудің мақсатқа сай келмейтіні туралы шешім қабылдауға құқылы.
39. Банктің акциялары бойынша дивиденд акционерлердің Жалпы жиналысында дивиденд туралы шешім Банктің дауыс беру акцияларының сараланған көпшілігімен қабылданған кезде, ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздары түрінде төленеді.
40. Банктің акциялары бойынша дивидендтерді оның бағалы қағаздарымен төлеу Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылған және акционердің жазбаша келісімі бар болғанда кезде, мұндай төлемге рұқсат етіледі.
41. Дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төленетін күннің алдындағы күні жасалуы тиіс.
42. Банктің акциялары бойынша дивидендтер төлеу тоқсанның, жарты жылдықтың немесе жылдың қорытындысы бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.
43. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді тоқсанның немесе жарты жылдықтың қорытындысы бойынша төлеу тек Банктің қаржы есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін және Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.

44. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім жылдың қорытындысы бойынша акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында қабылдайды.

45. Акционерлердің Жалпы жиналысы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде оны бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялап, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

46. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде ол шешім бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы тиіс.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімде мына төмендегі мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға келетін дивиденд мөлшері;
- 4) дивидендтер төлеу басталатын күн;
- 5) дивидендтер төлеудің тәртібі және нысаны.

47. Банктің өзі орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған болса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер есептеуге мына жағдайларда жол берілмейді:

- 1) Банктің меншік капиталының мөлшері теріс болған кезде немесе егер Банктің акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде оның меншік капиталының мөлшері теріс болған кезде;
- 2) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап беретін болса не болмаса көрсетілген белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде пайда болса.

48. Акционер Банк берешегінің туындаған мерзіміне қарамастан, алмаған дивидендтердің төленуін талап етуге құқылы. Дивидендтер төлеу үшін белгіленген мерзімде олар төленбеген жағдайда, акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бір бөлігін атқару күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне орай есептелетін өсімпұл төленеді.

49. Банктің акцияларымен мәмілелер жасау, Банктің бастамасы бойынша және акционердің талабы бойынша орналастырылған акциялардың сатып алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен басқа операциялар және әрекеттер жасау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

50. Банк акционерінің мынадай құқықтары бар:

1) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Банктің жарғысында көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дивидендтер алуға;

3) акционерлердің Жалпы жиналысында немесе Банктің Жарғысында белгіленген тәртіппен Банктің қызметі туралы кез келген ақпарат алу, соның ішінде Банктің қаржылық ақпаратымен танысуға;

4) Банктің тіркеушісінен немесе атаулы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;

5) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына Банктің директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатураларды ұсынуға;

6) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау келтіруге;

7) Банктің дауыс беретін акциясының бес және одан да көп пайызына өзі немесе басқа да акционерлермен жиынтықта ие болған кезде, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63 және 74 баптарында көзделген жағдайларда өзінің атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалардың орнын Банкке толтыруы және Банктің лауазымды тұлғалары және (немесе) үлестес тұлғалары ірі мәмілелер мен (немесе) жасасқан кезде мүдделік бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс білдіру) туралы шешімдердің қабылдануы нәтижесінде алған табысты (кірісті) оларды Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге.

8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрау салу және Банкке сұрау салу келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауап алуға;

9) Банк таратылатын кезде оның мүлкінің бір бөлігіне құқық;

10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерде көзделген жағдайларды қоспағанда, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен акцияларды немесе өз акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға құқығы бар.

51. Ірі акционердің сондай-ақ мынадай құқығы бар:

- 1) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, оны шақыру туралы сотқа арыз беруге;
 - 2) Директорлар кеңесіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;
 - 3) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
 - 4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуін талап етуге.
52. Осы Жарғының 50 және 51 тармақтарында белгіленген акционерлердің құқықтарына қойылатын шектемелерге жол бермеуге.
53. Банк акционері:
- 1) акцияларды төлеуге;
 - 2) 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банк тіркеушісіне және осы акционерге тиесілі акциялардың атаулы ұстаушысына Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімі жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгеруі туралы хабарлауға;
 - 3) қызметтік, коммерциялық немесе заңда қорғалатын өзге құпия болып табылатын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;
 - 4) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде белгіленген өзге міндеттерді орындауға міндетті.

V бап. БАНК ОРГАНДАРЫ. ТУЫНДАУ ТӘРТІБІ МЕН ҚҰЗЫРЕТІ

54. Банк органдары мыналар:
- 1) жоғары орган – акционерлердің Жалпы жиналысы (дауыс беруші акциялар бір акционерге тиесілі болған жағдайда - аталмыш акционер);
 - 2) басқарушы орган - Директорлар кеңесі;
 - 3) атқарушы орган – Басқарма.
 - 4) Ішкі аудит қызметі.
55. Ішкі бақылаудың барабар жүйесінің барын және жұмыс жасауын қамтамасыз ету үшін Ішкі аудит қызметі құрылды.
56. Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына төмендегі мәселелер жатады:
- 1) осы Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакцияда бекіту;
 - 2) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ ол қабылданған жағдайда оған өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
 - 3) Банкті ерікті қайта ұйымдастыру немесе тарату;
 - 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
 - 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау жағдайларын және тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
 - 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздардың шығарылымы туралы шешім қабылдау;
 - 7) Орналастырылған бір түрдегі акцияны басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау;
 - 8) Санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 9) Банктің Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен жағдайларын айқындау;
 - 10) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;
 - 11) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
 - 12) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
 - 13) Банктің есептік қаржы жылындағы, жарты жылдықтағы, тоқсандағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққанда дивиденд мөлшерін бекіту.
 - 14) жеке капиталының мөлшері теріс болған жағдайда және егер Банктің жеке капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде теріс болып шықса, сондай-ақ егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сай келсе немесе егер аталған белгілер оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде пайда болса, Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеуі туралы шешім қабылдау;

15) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін табыстау арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

16) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерді хабарландыру нысанын айқындау және сондай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;

17) Банк акцияларды «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңға сәйкес сатып алған жағдайда олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

18) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

19) акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау, соның ішінде егер осындай тәртіп Банктің Жарғысында белгіленбесе, бұқаралық ақпарат құралдарын айқындау;

20) шешімдер қабылдау «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Банк Жарғысында акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

57. Акционерлердің жалпы жиналысының 56 баптың 1)-4) тармақшаларында және 17) тармағында көрсетілген мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

58. Егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Банк Жарғысында өзгесі белгіленбесе, акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері Банктің дауыс беруге қатысушы дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

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

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

61. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында:

1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

2) Банктің өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшері айқындалады;

3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне байланысты өтініштері және оларды қарау қорытындысы туралы мәселе қарастырылады.

62. Директорлар кеңесінің Төрағасы Банк акционерлеріне Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасына сыйақының мөлшері және құрамы туралы ақпарат береді.

63. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде өткізілуі тиіс.

64. Барлық дауыс беру акциялары бір акционерге тиесілі болған жағдайда, акционерлердің Жалпы жиналыстары өткізілмейді. Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Жарғыда акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді ондай акционер жеке дара қабылдайды және ол жазбаша түрде ресімделуі тиіс.

65. Егер бірден-бір акционер немесе Банктің барлық дауыс беру акцияларын иеленетін заңды тұлға болып табылса, онда «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және осы Жарғыда акционерлердің Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді Қазақстан Республикасының заңнамасына және заңды тұлғаның жарғысына сәйкес сондай шешімдер қабылдауға құқығы бар заңды тұлғаның органы, лауазымды тұлғалары немесе қазметкерлері қабылдайды.

66. Егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде өзгесі көзделмесе, шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және Банк қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.

67. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің өзге органдарының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

68. «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Банктің Жарғысында акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

69. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда, Банктің қызметінің басым бағыттарын Банктің даму стратегияларын айқындау немесе Банктің даму жоспарын бекіту;

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

- 3) жарияланатын акциялар саны шегінде акциялар орналастыру (сату) туралы, соның ішінде орналастырылатын (сатылатын) акциялар саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің орналастырылған акциялардың немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 6) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 7) Корпоративтік хатшы тағайындау, өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық еңбекақы мөлшерін және сыйақы төлемі шарттарын айқындау;
- 8) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару жағдайларын айқындау;
- 9) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 10) Банк Басқармасының басшысы мен мүшелерінің лауазымдық еңбекақы мөлшерлері мен сыйлықақы беру жағдайларын айқындау;
- 11) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйлықақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
- 12) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ бағалаушының ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
- 13) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Басқарма Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), соның ішінде Банктің қызметіне байланысты тәуекелдерді шектейтін саясаттар мен рәсімдерді және тәуекелдер мониторингін, сондай-ақ Банктің бағалы қағаздарына аукциондар және жазылу жүргізу жағдайларын белгілейтін ішкі нормативтік құжатты бекіту;
Банктің ұйымдық құрылымы;
 - Банк стратегиясы, соның ішінде Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейі;
 - Банк саясаттары (өтімділік тәуекелін кадрлық, есептік, тарифтік, кредиттік, басқару саясаты, нарықтық тәуекелді басқару саясаты, капиталды басқару саясаты, пайдалылықты басқару саясаты, операциялық тәуекелді басқару саясаты, банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясаты, ақпараттық технологиялар тәуекелін басқару саясаты, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясаты, комплаенс-тәуекелді басқару саясаты, ішкі бақылау саясаты, ішкі аудит саясаты, сыртқы аудитті тарту саясаты (рәсім));
 - стресс-тестілеу сценарийлері;
 - күтпеген оқиғалар жағдайында қаржыландыру жоспары;
 - қызметтің үздіксіздікті қамтамасыз ету жоспары (жоспарлары);
 - клиенттердің банктік қызметтерді көрсету барысында туындайтын өтініштерін қарау тәртібі;
 - банктік қызметтерге көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
 - Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжат;
 - ішкі аудитор этикасының кодексі, ішкі аудиттің жылдық жоспары;
- 14) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- 15) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу туралы шешімдерін қабылдау;
- 16) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 17) Банктің міндеттемелерін оның меншік капиталы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;
- 18) Банктің бес немесе одан да көп пайызына ие орналастырылған акциясына (артықшылықты және Банк сатып алған акцияларды шегергенде) ие Банктің ірі қатысушысы – жеке тұлға немесе банктік холдинг ұсынған бизнес-жоспарды банктік холдингтің немесе Банктің ірі қатысушысының тиісті мәртебесін алу аясанды қарау.
- 19) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге бір құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;
- 20) ірі мәмілелерді және Банк мүдделі мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;
- 21) Банк филиалдары директорларының кандидатураларын бекіту.

22) Банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарызды берудегі мақсатқа сай екендігіне талдама мен бағалауды жүзеге асырады;

23) Банк бюджетін тиісті жылға бекітіп, оның орындалуын бақылау;

24) Банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттарын және қағидаттарын енгізуді қамтамасыз ету;

25) басқарушылық ақпарат жүйесінің барын және жұмыс жасауын қамтамасыз ету;

26) Банктің басшы қызметкерлерінің және Банк қызметкерлерінің назарына Банктің стратегиясын, саясаттарын және өзге де ішкі құжаттарын жеткізуді қамтамасыз ету;

27) реттегіш есептіліктің толық, дұрыс және оның уақтылы қалыптастырылуы мен ұсынылуын мониторингілеу мен бақылауды жүзеге асыру;

28) Банк Басқармасының қызметін мониторингілеуді, бақылау мен бағалауды жүзеге асыру;

29) Банк саясаттарының және өзге де ішкі құжаттарының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету.

30) Банктің Директорлар кеңесіне тікелей есеп беретін Банктің басшы қызметкерлеріне және Банк қызметкерлеріне сыйақы төлеу тәртібін айқындайтын ішкі құжатты бекіту.

31) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Банк Жарғысында және (немесе) Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген, акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.

70. Тізбесі осы Жарғының 69-тармағында белгіленген мәселелер Банктің Басқармасына шешімге табысталмауы тиіс.

71. Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқылы емес.

72. Директорлар кеңесі әлеуетті шиеленістер мен мүдделерді лауазымды тұлғалардың және акционерлердің дәрежесінде, соның ішінде Банк меншігінің заңсыз пайдаланылғандығын және жасасқан кезде мүдделік бар мәмілелерді жасасқан кезде теріс пайдаланылғандығын, сондай-ақ Банктегі корпоративтік басқару практикасы тиімділігінің жүзеге асырылуын қадағалап, мүмкіндігінше жоюы

73. Анағұрлым маңызды мәселелерді қарап, Директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындау үшін, Банкте Директорлар кеңесінің келесі мәселелер жөніндегі комитеттері құрылады.

1) стратегиялық жоспарлау;

2) кадрлар мен сыйақылар;

3) ішкі аудит;

4) әлеуметтік мәселелер;

5) Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелер.

Осы тармақта атап өтілген мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитетінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

Кредиттік саясат саласындағы тапсырмаларды іске асыру үшін Банкте Директорлар кеңесіне есеп беретін Кредиттік комитет құрылды. Кредиттік комитеттің өкілеттіктері мен функциялары Кредиттік комитеттің қызметін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген.

Пайыздық және Депозиттік саясаттарды іске асыру үшін, Банкте уәкілетті алқалық орган – Активтер мен міндеттемелерді басқару комитеті (бұдан әрі – АМБК) жұмыс жасайды. АМБК өз қызметінде Директорлар кеңесіне есеп береді. АМБК жұмыс тәртібі, тапсырмалары мен өкілеттіктері АМБК қызметін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген.

74. Банктің ішкі құжаттарында Директорлар кеңесінің мүшелері басқаратын және Директорлар кеңесінің мүшелерінен және нақты комитетте жұмыс жасау үшін кәсіби қажет білімі бар сарапшылардан (консультанттардан) тұратын Директорлар кеңесінің өзге де мәселелер жөніндегі комитеттерін құру көзделген болатын.

75. Банк Басқармасының Төрағасы Директорлар кеңесі Комитетінің Төрағасы бола алмайды.

76. Өз функцияларын орындауды табыс етуге құқығы жоқ жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады және төмендегілердің қатарынан сайланады.

1) акционер – жеке тұлғалардың;

2) Директорлар кеңесіне акционерлердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған (ұсыным берілмеген) тұлғалардың;

3) Банк акционері емес және Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлануға ұсынылмаған (ұсыным берілмеген) жеке тұлғалар.

77. Директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат сайлауға түскендегі жағдайда қоспағанда, Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды дауыс беру бюллетеньдері пайдаланыла отырып түгелдей дауыс беру арқылы акционерлер жүзеге асырады

78. Анағұрлым көп дауыс жинаған кандидаттар Директорлар кеңесіне сайланғандар болып есептеледі.
79. Банк Басқармасының басшысынан басқа, оның мүшелері Банктің Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Банк Басқармасының Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы болып сайлана алмайды.
80. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кем дегенде үш адам болуы тиіс. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қатарынан кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директор болуы тиіс.
81. Банктің Директорлар кеңесі Төрағасының немесе мүшесінің лауазымына мына тұлғалар сайлана алмайды:
- 1) жоғарғы білімі жоқ;
 - 2) мінсіз іскерлік атағы жоқ;
 - 3) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін, халықаралық қаржы ұйымдарында «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жұмыс өтілі және (немесе) қаржылық қызмет және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша қызмет көрсету және (немесе) оны реттеу саласында жұмыс өтілі жоқ;
 - 4) уәкілетті орган қаржылық ұйымның консервациясы, оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржылық ұйымның лицензиясын қайтып алу туралы, сондай-ақ қаржылық ұйымды мәжбүрлеп тарату немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте банкрот деп тану туралы шешім қабылдардың алдында бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын қаржылық Директорлар кеңесінің бірінші басшысы, басқарманың бірінші басшысы және оның орынбасары, бас бухгалтері болып табылған тұлға сайлана алмайды. Көрсетілген талап уәкілетті орган қаржылық ұйымның консервациясы, оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржылық ұйымның лицензиясын қайтып алу туралы, сондай-ақ қаржылық ұйымды мәжбүрлеп тарату немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп мойындау туралы шешім қабылдағаннан кейін бес жыл бойы қолданылады;
 - 5) басшы қызметкер өзге қаржылық ұйымдағы басшы қызметкер лауазымында болған кезінде нақты тұлғаның лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім қайтып алынған тұлға сайлана алмайды. Аталған талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін қайтып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін соңғы тізбектес он екі айдың бойында қолданылады.
82. Қазақстан Республикасының заңнамасында Банктің Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын өзге талаптар белгіленуі мүмкін.
83. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк Жарғысында өзгесі көзделмесе, Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдардың қайта сайлануына шек қойылмауы мүмкін.
84. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі жаңа Директорлар кеңесін сайлау жүретін акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күніне қарай бітеді. Акционерлердің Жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.
85. Директорлар кеңесі мүшесінің бастамасы бойынша оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлама беру негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесі аталған хабарламаны алған күннен бастап тоқтатылады.
86. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында берілген жиынтық дауыс беру арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі жалпы Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі біткенде, онымен қатарлас бітеді.
87. Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелерінің қатарынан Директорлар кеңесінің мүшелері дауыстарының жалпы санының көпшілік даусымен құпия дауыс беру арқылы сайланады.
88. Директорлар кеңесі кез келген уақытта Төрағасын қайта сайлауға құқылы.
89. Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда айқындалған өзге функцияларды жүзеге асырады. Директорлар кеңесінің Төрағасы орнында болмаған жағдайда, оның функцияларын Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.
90. Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асыратын Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады. Банктің Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге адамға, оның ішінде Банктің Басқармасының басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.
91. Банк Басқармасы «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде және Банк Жарғысында Банктің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселесі бойынша шешім қабылдауға құқылы.
92. Банк Басқармасы акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

93. Егер мәміле жасасқан күні тараптар мұндай шектеулер туралы білгенін дәлелдесе, Банк белгілеген шектеулерді Банк Басқармасы бұза отырып, жасасқан мәміленің жарамдылығын даулауға құқылы.

94. Банк Басқармасы:

- 1) Банк атынан әрекет етеді, соның ішінде оның мүдделерін білдіреді;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген тәртіпте Банктің атынан мәмілелер жасайды;
- 3) осы Жарғыға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының немесе Директорлар кеңесінің қарастыруы тиіс барлық мәселелерді алдын ала қарастырады және олар бойынша тиісті материалдарды, ұсыныстарды және шешімдердің жобаларын дайындайды;
- 4) Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметіне басшылық ету мәселелерін шешеді;
- 5) Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын қамтамасыз етеді;
- 6) банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыру кезінде туындайтын мәселелерді жедел шешеді;
- 7) Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында құжаттарды қарастырады және бекітеді;
- 8) штаттарды бекітеді, кадрлар іріктеу, орналастыру және дайындау мәселелерін шешеді;
- 9) Банктің барлық қызметкерлері үшін орындауға міндетті шешімдер (қаулылар) шығарып, нұсқаулар береді;
- 10) есепті, есептілікті, ішкі бақылауды ұйымдастыру мәселелерін шешеді;
- 11) Банктің Басқарма Төрағасының ұсынысы бойынша Банк Басқармасының қарастыруына енгізілген басқа мәселелерді қарастырады және шешеді.
- 12) Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін айқындау (есептеу) іс-шараларын жүзеге асырады. Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін айқындаған (есептеген) кезде, Банкке тиесілі барлық тәуекелді, соның ішінде баланстан тыс операциялардың тәуекелін ескереді. Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін айқындау (есептеу) қорытындысы бойынша, Банкке тиесілі барлық тәуекелдерден болған қаржы және қаржы емес залалдарды бағалау нәтижелерін қарау, соның ішінде келесілерді пайдалану арқылы Банк Басқармасы Банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін Банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына және күрделілігі деңгейіне сәйкестігін бағалауды жүзеге асырады:
 - сандық талдау нәтижелері;
 - сезімталдықты және стресс-тестілеуді талдау;
 - тарихи тәжірибені оқып-үйрену;
 - Банк қабылдауға дайын тәуекелдің жиынтықты деңгейінің жоғары шегін кейін айқындау үшін тәуекелдердің жекелеген түрлеріне жеке лимиттер белгілеу.
- 13) Төмендегілерді құрайтын есепті дайындайды:
 - тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін есептеу мен айқындау және оларды Банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен салыстыру нәтижелері;
 - тәуекелдердің мөлшеріне байланысты залалдар тартқан жағдайда, Банк қолдауы тиіс капитал деңгейі;
 - залалдар тартқан жағдайда, басшылық қалпына келтіру үшін қолдана алатын жоспарлы әрекеттер;
 - тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін бағалау нәтижелері Банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына және күрделілігі деңгейіне сәйкестендіру үшін;
- 14) Банктің ұйымдық құрылымының жобасын әзірлейді, сондай-ақ:
 - a. Банк стратегиясының жобасын және Банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз етеді;
 - b. Банк тәуекелдерінің жол берілетін деңгейін айқындау мен есептеу әдістемелері;
 - c. бюджетті қалыптастырып, оның орындалуын мониторингілеуді жүзеге асырады;
 - d. Банк саясаттарын және оларды Банк стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдерінің профиліне, қолжеткізілген нәтижелер мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігінің мониторингілеуді жүзеге асырады және Банктің оларды сақтауын қадағалайды;
 - e. клиенттердің банктік қызметтерді көрсету барысында туындайтын өтініштерін қарау тәртібін әзірлейді және Банк пен оның қызметкерлерінің аталмыш тәртіп талаптарын сақтауын мониторингілеуді жүзеге асырады;
 - f. Банк қызметкерлері Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы құпия хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжатты әзірлейді;
 - g. ішкі және сыртқы аудит нәтижелері бойынша айқындалған бұзушылықтар мен кемшіліктердің жойылуын қамтамасыз етеді;
 - h. міндеттерді тиімді орындау мақсатында, Банктің Директорлар кеңесіне Банктің және ол бақылайтын ұйымдардың қызметі туралы толық, дұрыс және уақтылы ақпаратты үнемі беріліп отыруын қамтамасыз ететін басқарушылық ақпарат жүйесінің жұмыс жасауын айқындайтын тәртіпті әзірлейді;
 - i. Банк стратегиясын, саясаттарын және өзге де ішкі құжаттарын Банктің басшы қызметкерлеріне және Банк қызметкерлеріне бекітілген қызмет учаскелері бойынша олардың назарына жеткізілуін айқындайтын тәртіпті әзірлейді және Банк пен оның қызметкерлерінің аталмыш тәртіп талаптарын сақтайтындығына мониторингілеуді жүзеге асырады;

уәкілетті органға дұрыс және толық реттегіш есептіліктің уақтылы берілуін қамтамасыз етеді.

95. Акционерлер мен Банктің акционерлері болып табылмайтын оның қызметкерлері Банк Басқармасының мүшелері бола алады.

96. Банк Басқармасының мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс жасауға құқылы.

97. Банк Басқармасы мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Жарғыда, сондай-ақ көрсетілген тұлға Банкпен жасасатын еңбек шартында айқындалады. Банк атынан Банк Басқармасының Төрағасымен жасалған еңбек шартына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе оған акционерлердің Жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

98. Банк Басқармасының Төрағасы басқа бір заңды тұлғаның атқарушы органы басшысының, не болмаса атқарушы органның функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғасының лауазымында болуға құқылы емес.

99. Банк Басқармасының Төрағасы:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оны білдіру құқығына сенімхаттар береді;

4) Банктің қызметкерлерін қабылдауды, орынын ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады («Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар салады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банктің қызметкерлерінің лауазымдық еңбекақыларының және еңбекақыларына дербес үстемақылардың мөлшерлерін белгілейді, Банк Басқармасы мен Банктің Ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді, сондай-ақ Директорлар кеңесі тағайындайтын өзге тұлғаларды қоспағанда, Банктің қызметкерлеріне сыйақылардың мөлшерлерін айқындайды;

5) өзі орнында болмаған жағдайда, өзінің міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік және жауапкершілікті бөледі;

7) осы Жарғыда, акционерлердің Жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған өзге функцияларды жүзеге асырады.

100. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыру үшін, сандық құрамын Банктің Директорлар кеңесі айқындайтын Ішкі аудит қызметі ұйымдастырылған. Ішкі аудит қызметі - Банкте ішкі аудитті ұйымдастыруды және жүзеге асыруды қамтамасыз ететін Банктің қызметін жетілдіру мақсатында объективті бағалау мен консультациялық қызметті жүзеге асыратын Банк бөлімшесі. Банктегі ішкі аудит тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процестерінің тиімділігі жөніндегі ұсынымдарды беру жолымен белгілі бір мақсаттарға қол жеткізуіне ықпал етеді.

Ішкі бақылау жүйесі жай-күйінің әділ бағасын және оларды жетілдіру ұсынымдарын беру арқылы ішкі бақылаудың бірдей жүйесінің болуы мен қызмет етуін қамтамасыз ету функцияларын Директорлар Кеңесі жүзеге асырған кезде туындайтын тапсырмаларды шешу мақсатында ішкі аудит қызметі құрылады.

Ішкі аудит қызметі банктің кез келген бөлімшесін тексеруді тағайындайды. Ішкі аудит бөлімі өз қызметін жүзеге асыру барысында хабарламаларды, қортындыларды, есептемені, нұсқаулықтар мен басқа да құжаттарды дайындайды. Көрсетілген құжаттар Банктің Ішкі аудит бөлімінің құрамына кіретін қызметкерлерімен алдын - ала дауыс беруге қатысатындардың жалпы санының білікті көпшілігінің шешімімен бекітіліп, және Банктің Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасына ұсынылады.

Ішкі аудит қызметі ішкі аудиттің жоспары мен банктің директорлар кеңесі бекіткен ішкі аудит бағдарламасын құрады.

Ішкі аудит қызметінің отырыстары алты айда кемінде бір рет өткізіледі. Ішкі аудит қызметі алда отырыс өткізілетіні туралы кемінде он күн бұрын кешіктірмей Банктің Директорлар кеңесіне және Басқармасына жазбаша түрде хабарлайды.

Ішкі аудит қызметінің тапсырмаларына келесі мәселелерді қарау мен талқылау кіреді:

• ішкі бақылау жүйесінің қызмет етуін;

• Директорлар кеңесіне ішкі аудит қызметінің қызметі туралы есептілікті дайындау;

• ағымдағы жылда ішкі және сыртқы аудитке қамтылуы қажет Банк операцияларындағы тәуекел саласын;

• ішкі немесе сыртқы аудиторлар анықтаған бухгалтерлік есептегі немесе ішкі аудиттегі кез келген елеулі кемшіліктерді.

Ішкі аудиттің негізгі функциялары:

- ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру мен бағалау;
- банк тәуекелдерін бағалау әдістемесінің және Банк тәуекелдерін басқару рәсімдерінің (әдістемелерінің, бағдарламаларының, ережелерінің және банк операцияларын жасау мен мәмілелер, тәуекелдерді басқару рәсімдерінің) қолдану толықтығын және тиімділігін тексеру;
- бухгалтерлік есеп пен есеп берудің анықтығын, толықтығын, объективтілігі мен уақтылылығын, сонымен қатар ақпарат пен есеп алудың және берудің сенімділігін әрі уақтылылығын тексеру;
- Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге мәліметтерді берудің анықтығын, толықтығын, объективтілігі мен уақтылылығын тексеру;
- Банк мүлігінің сақталуын қамтамасыз етудің қолданылып жүрген тәсілдерін (әдістерін) тексеру;
- Банк жасаған операциялардың экономикалық мақсатқа лайықтылығын және тиімділігін бағалау;
- ішкі бақылау процестері мен рәсімдерін тексеру;
- Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сақтау мақсатында құрылған жүйелерді тексеру;
- анықталған тәуекелдер деңгейін төмендетуді немесе бөлімше басшысының және (немесе) басқару органдарының Банк үшін анықталған тәуекелдердің жарамдылығы туралы қабылдаған шешімін құжаттандыруды қамтамасыз ететін банк бөлімшелерін тексеру нәтижелері бойынша банк бөлімшелері мен органдарының қабылдаған шараларының тиімділігіне бақылау жасау;
- Банктің ішкі құжаттары көздейтін басқа мәселелер болып табылады.

Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Банктің Директорлар кеңесінің және Басқармасының құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынышты және оның алдында өзінің жұмысы туралы есеп береді.

Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері бір уақытта Банктің басқа бөлімшелеріне басшылық (жетекшілік) ете алмайды, сондай-ақ Банктің кредиттік комитеті мен басқа да органдарының мүшелері бола алмайды.

101. Банктің лауазымды тұлғалары, соның ішінде Директорлар кеңесінің Төрағасы және мүшелері, Банк Басқармасының Төрағасы және мүшелері:

1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен акционерлердің мүдделерін неғұрлым жоғары дәрежеде білдіретін тәсілдерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін осы Жарғыға және акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы, сондай-ақ жеке бас мақсатында пайдаланбауға немесе оны пайдалануға жол бермеуге және өздерінің үлестес тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде қызмет бабын теріс пайдаланбауға тиіс;

3) бухгалтерлік есеп және есептілік жүйелерінің біртұтастығын, соның ішінде тәуелсіз аудит өткізуді қамтамасыз етуге міндетті;

4) Банктің қызметі туралы ақпараттың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ашылуын және ұсынылуын бақылайды;

5) Банктің қызметі туралы ақпараттың құпиясын, соның ішінде Банкте жұмыс жасалғанды тоқтатылған сәттен бастап үш жыл ішінде сақтауы тиіс.

102. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, осы Жарғыға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, Банк пен оның акционерлерінің мүддесінде ақпарат беру, ашықтық негізінде әрекет етуі;

2) барлық акционерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша әділ тәуелсіз пайымдау шығаруы тиіс.

103. Банктің лауазымды тұлғалары өздерінің әрекеттерімен және (әрекетсіздігімен) келтірілген залалға, Банк тартқан залалдарға, соның ішінде төмендегілердің нәтижесінде тартқан залалдармен шектеліп қалмастан, Банк пен акционерлердің алдында Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауапкершілікті көтереді:

1) адасушылыққа алып келетін ақпаратты немесе көрнекі жалған ақпаратты бергені үшін;

2) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген, ақпаратты беру тәртібін бұзғаны үшін;

3) олардың адал емес әрекеттерінің және (немесе) әрекетсіздіктерінің нәтижесінде, соның ішінде Банкпен мұндай мәмілелер жасасу нәтижесінде олардың не болмаса үлестес тұлғалардың табыс (кіріс) алуы мақсатында, Банк залалдарының туындауына алып келген ірі мәмілелер мен (немесе) жасасқан кезде мүдделік бар мәмілелерді жасасуға ұсыныс білдіру және (немесе) жасасу туралы шешімдер қабылдау.

104. Банк акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің негізінде немесе Банктің дауыс беру акциясының бес және одан да көп пайызына ие (жиынтықта ие) акционер (акционерлер) өз атынан сотқа арызбен жүгінуге құқылы:

1) егер лауазымды тұлға адал әрекет етпеген және (немесе) әрекетсіздік еткен жағдайда, Банкке өзi келтірген зиянның не болмаса залалдардың орнын Банкке толтыру туралы, сондай-ақ лауазымды тұлғаның және (немесе) оның үлестес тұлғаларының Банкке ірі мәмілелер және (немесе) жасасқан кезде мүдделік бар мәмілелерді жасасу туралы шешімдердің қабылдануы нәтижесінде алынған пайданы (кірісті) қайтаруы туралы лауазымды тұлғаға.

2) егер мәміле жасалған және (немесе) жүзеге асырылған кезде, Банктің лауазымды тұлғасы үшінші тұлғамен жасасаған келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, осы Жарғының және Банктің ішкі құжаттарының немесе оның еңбек шартының талаптарын бұза отырып әрекет еткен болса, Банктің мұндай үшінші тұлғамен жасалған мәміле нәтижесінде Банкке келтірілген залалдардың орнын Банкке толтыру туралы Банктің аталмыш лауазымды тұлғасына және (немесе) үшінші тұлғаға.

105. Банк акциясының бес және одан да көп пайызына ие (жиынтықта ие) акционер (акционерлер) сот органдарына жүгінгенге дейін, Банктің лауазымды тұлғалары келтірген залалдардың орнын Банкке толтыру және Банктің лауазымды тұлғалары және (немесе) оның үлестес тұлғалары ірі мәмілелер және (немесе) жасасқан кезде мүдделік бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсынымдар) туралы шешімдер қабылдануы нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтаруы туралы мәселені Директорлар кеңесінің отырысына шығару туралы талаппен Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасына өтініш білдіруі тиіс, ал соңғысы өз кезегінде Директорлар кеңесінің күндізгі отырысын өтініш келіп түскен күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін мерзімге шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің отырысында Банк акциясының бес және одан да көп пайызына ие (жиынтықта ие) акционердің (акционерлердің) өтініші бойынша қабылданған шешім туралы отырыс өткізілетін күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде жеткізіледі.

106. Мәміле жасасуға мүдделі және орындау нәтижесінде Банкке залалдар келтірілген мәміле жасасуды ұсынған лауазымды тұлғаны қоспағанда, егер Банктің не болмаса акционердің залалына алып келген, Банк органы қабылдаған шешімге қарсы дауыс берген жағдайда немесе дәлелді себеппен дауыс беруге қатыспаған жағдайда, Банктің лауазымды тұлғалары жауапкершіліктен босатылады.

107. Егер Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жай-күйін бұрмалаған жағдайда, аталмыш қаржылық есептілікке қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары нәтижесінде материалдық залал келтірілген үшінші тұлғалардың алдында жауапты.

VI. БАНК ОРГАНДАРЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ ТӘРТІБІ

108. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесінің;

2) Ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

109. Ерікті тарату барысындағы Банктің акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын Банктің тарату комиссиясы шақыруы, дайындауы және өткізуі мүмкін.

Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру міндетті жағдайлар көзделуі мүмкін.

110. Акционерлердің Жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді:

1) Банк Басқармасы;

2) онымен жасасқан шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;

3) Директорлар кеңесі;

4) Банктің тарату комиссиясы жүзеге асырады.

111. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу бойынша шығыстарды Банк көтереді.

112. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы, Банк «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын шақыру тәртібін бұзған жағдайда, кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

113. Егер Банк органдары акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын өткізу туралы Банктің ірі акционерінің талабын орындамаған болса, Банк акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысы оның талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

114. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы ірі акционердің талабы Банк Басқармасының орналасқан жері бойынша тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы Директорлар кеңесіне қойылады, онда мұндай жиналыстың күн тәртібі болуға тиіс.

Директорлар кеңесі аталған талапты алған күннен бастап 10 (он жұмыс) күні ішінде шешім қабылдауға және осындай шешім қабылданған кезден бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы талапты қойған адамға акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы не оны шақырудан бас тарту туралы хабарлама жіберуге міндетті. Мәлімденген талапқа сәйкес акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақырғанда, Директорлар кеңесі Жалпы жиналыстың күн тәртібін өзінің қалауы бойынша кез келген мәселелермен толықтыруға құқылы.

115. Акционерлердің Жалпы жиналысына қастысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банктің акциялары иелерінің тізілімдері жүйесінің деректерінің негізінде Банктің тіркеушісі жасайды. Аталған тізім жасалатын күн Жалпы жиналысты шақыру туралы шешім қабылданатын күннен ерте белгілене алмайды.

116. Акционерлердің тізіміне енгізілуі тиіс мәліметтерді уәкілетті орган айқындайды.

117. Егер акционерлердің Жалпы жиналысына қастысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі жасалғаннан кейін, сол тізімге енгізілген тұлға өзіне тиесілі Банктің дауыс беруші акцияларын иеліктен шығаруды жүргізген жағдайда, акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге көшеді. Бұл ретте, оның акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар тапсырылуға тиіс.

118. Акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күн мен уақыт жиналысқа оған қатысуға құқығы бар тұлғалардың неғұрлым көп саны қатыса алатындай түрде белгіленуі тиіс.

119. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банк Басқармасының орналасқан жеріндегі елді мекенде өткізілуі тиіс.

120. Жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт пен жиналысты өткізетін уақыт Банктің Санақ комиссиясына жиналысқа қатысушылардың санына санақ жүргізу және оның кворумының болуын айқындау үшін жеткілікті уақытты қамтамасыз етуі тиіс.

121. Акционерлер алдағы Жалпы жиналысты өткізу туралы жиналыс өтетін күннен кем дегенде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – кем дегенде 45 (қырық бес) күнтізбелік күн бұрын хабардар етілуі тиіс.

122. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы және/немесе акционердің құзырына оған жазбаша хабарлама жолдау арқылы жеткізілуі тиіс.

123. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада :

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыруға бастамашы туралы мәліметтер;
- 3) Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының өткізілетін күні, уақыты және орыны, жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт, сондай-ақ егер алғашқы жиналыс болмай қалса өткізілуге тиіс, Банк акционерлерінің қайтара Жалпы жиналысы өткізілетін күні мен уақыты;
- 4) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Банк акционерлерін акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдармен таныстыру тәртібі қамтылуға тиіс.

124. Акционерлердің қайтара Жалпы жиналысын өткізу бастапқы (болмай қалған) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте тағайындала алмайды.

Акционерлердің қайтара Жалпы жиналысы болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысының орнында өткізілуі тиіс.

Акционерлердің қайтара Жалпы жиналысының күн тәртібі болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінен өзгеше болмауы тиіс.

125. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі қалыптастырады және құрамында талқылауға қойылатын нақты тұжырымдалған мәселелердің түпкілікті тізбесі болуы тиіс.

126. Банк акционерлері сондай толықтырулар туралы Жалпы жиналыс өткізілетін күннен кем дегенде 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын немесе осы Жарғыда көзделген тәртіпте хабардар болған кезде. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе Директорлар кеңесі жазып-толтыра алады.

127. Күндізгі тәртіпте өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысы ашылған кезде, Директорлар кеңесі өзі күн тәртібін өзгерту жөнінде алған ұсыныстар туралы баяндауға міндетті.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту жиналыста берілген Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады.

Егер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған және жиынтығында Банктің дауыс беруші акцияларының кем дегенде тоқсан бес пайызын иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің)

көпшілігі оларды енгізуді жақтап дауыс берсе, күн тәртібіне өзгертулер және (немесе) толықтырулар енгізіле алады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі сырттай дауыс беру арқылы қабылданғанда, акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі өзгертілуге және/немесе толықтырылуға тиіс емес.

Акционерлердің Жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы емес.

Күн тәртібінде жалпақ түсінікке ие тұжырымдамаларды, соның ішінде "түрлі", "өзге", "басқалары" және сол іспеттес тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

128. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдардың құрамында аталған мәселелер бойынша негізді шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемде ақпарат болуы тиіс.

Банктің органдарын сайлау мәселелері жөніндегі материалдардың құрамында ұсынылатын кандидаттар туралы мына төмендегідей ақпарат болуға тиіс:

- 1) тегі, аты, сондай-ақ қалауы бойынша - әкесінің аты;
- 2) білімі туралы мәліметтер;
- 3) соңғы үш жылдағы жұмыс орындары мен атқарған қызметтері туралы мәліметтер;
- 4) Банкке қатысты үлестестігі туралы мәліметтер;
- 5) кандидаттардың біліктілігін, жұмыс тәжірибесін растайтын өзге ақпарат.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдарға төмендегілер кіруі тиіс:

- 1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі;
- 2) жылдық қаржылық есептілікке қоса тіркелетін аудиторлық есеп;
- 3) Директорлар кеңесінің Банктің өткен қаржылық жылдағы таза табысын бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққанда дивидендтің мөлшері туралы ұсыныстары;
- 4) Банк әрекеттеріне акционерлердің және оның лауазымды тұлғаларының өтініштері мен оларды қарау нәтижесі туралы ақпарат;

5) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізуге бастамашының қалауы бойынша өзге құжаттар.

129. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне Банктің Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе енгізілген жағдайда, материалдарда Директорлар кеңесіне мүшелікке ұсынылатын кандидат қай акционердің өкілі болып табылатыны және (немесе) оның Банктің тәуелсіз директорының лауазымына кандидат болып табылатыны, не табылмайтыны көрсетілуі тиіс.

130. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің мәселелері жөніндегі материалдар жиналыс өткізілетін күннен кем дегенде он күн бұрын Банк Басқармасының орналасқан жерінде акционерлерді таныстыру үшін дайын және қолда болуға, ал акционердің сұрау салуы болғанда – сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күнінің ішінде оған жолдануға тиіс. Құжаттардың көшірмелерін жасап шығару мен оларды жеткізу үшін шығасыларды материалдарға сұратым жасаған акционер көтереді.

131. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталатын күнге қарай оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізіміне енгізілген, жиынтығында Банктің дауыс беру акцияларының елу және одан көп пайызын иеленетін акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелген болса, акционерлердің Жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

132. Болмай қалған жиналыстың орнына өткізілетін акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы, егер:

1) кворум болмау себебінен болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса;

2) тіркеу аяқталатын күнге қарай оған қатысу үшін жиынтығында Банктің дауыс беру акцияларының қырық және одан көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), соның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген болса, күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

133. Акционерлерге сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер жолданған жағдайда, аталған бюллетеньдермен берілген және Банк Жалпы жиналысқа қатысушыларды тіркеу сәтіне қарай алған дауыстар кворумды айқындау және дауыс беру қорытындыларын шығару кезінде есепке алынады.

Акционерлердің Жалпы жиналысын сырттай дауыс беру арқылы өткізген кезде кворум болмаған жағдайда, акционерлердің қайтара Жалпы жиналысы өткізілмейді.

134. Санақ комиссиясының «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған функцияларын акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы немесе корпоративтік хатшы жүзеге асырады. Акционерлердің бірінші Жалпы жиналысында Санақ комиссиясының функцияларын Банктің тіркеушісі жүзеге асырады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша, Санақ комиссиясының функциялары Банктің тіркеушісіне жүктелуі мүмкін.

135. Акционердің акционерлердің Жалпы жиналысына жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы қатысуға және қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беруге құқығы бар.
136. Мұндай өкіл акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселе бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулықтардан тұратын сенімхатқа негізделгендегі жағдайды қоспағанда, Банк Басқармасы мүшелерінің акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ, сондай-ақ Банктің өзге де қызметкерлерінің акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.
137. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе келісімшартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның атынан өкілдік етуге құқығы бар тұлға үшін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.
138. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, осы Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге құжаттарына сәйкес, не болмаса тікелей акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен айқындалады.
139. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашылғанға дейін, келіп жеткен акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізледі. Акционердің өкілі оның акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өкілеттігін растайтын сенімхатты ұсынуы тиіс.
140. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды айқындаған кезде есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқылы емес.
141. Егер қатысу тәртібінде өткізіліп отырған акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен өзге белгіленбеген болса, оған шақырусыз өзге тұлғалар қатыса алады. Ондай тұлғалардың акционерлердің Жалпы жиналысында сөз сөйлеуге құқығы акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.
142. Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болғанда жарияланған уақытында ашылады. Акционерлердің Жалпы жиналысы барлық акционерлер (олардың өкілдері) енді тіркеліп қойған, хабардар етілген және жиналысты ашу уақытын өзгертуге қарсылық білдірмейтін жағдайды қоспағанда, жарияланған уақытынан ерте ашыла алмайды. Акционерлердің Жалпы жиналысы Жалпы жиналыстың Төрағасын (Төралқасын) және хатшысын сайлауды жүргізеді.
143. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашық немесе құпия (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын айқындайды. Жалпы жиналыстың Төрағасын (Төралқасын) және хатшысын сайлау туралы мәселе бойынша дауыс беру кезінде әр акционер бір дауысқа ие, ал шешім қатысып отырғандардың қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Басқарма мүшелері жиналысқа қатысып отырған барлық акционерлер Банк Басқармасының құрамына кіретін жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.
144. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысында оның Төрағасы қарастырылып отырған мәселе бойынша пікірталасты тоқтату туралы, сондай-ақ сол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсынысты дауыс беруге қоюға құқылы. Төраға ондай сөз сөйлеу акционерлердің Жалпы жиналысының регламентін бұзуға апаратын немесе нақты мәселе бойынша пікірталас тоқтатылған жағдайларды қоспағанда, күн тәртібінің мәселесін талқылауға қатысуға құқығы бар тұлғалардың сөз сөйлеуіне кедергі жасауға құқысыз.
145. Акционерлердің Жалпы жиналысы өзінің жұмысында үзіліс жасау туралы және жұмыстың мерзімін ұзарту туралы, соның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің жекелеген мәселелерін қарастыруды келесі күнге қалдыру туралы шешім қабылдауға құқылы.
146. Акционерлердің Жалпы жиналысы тек күн тәртібінің барлық мәселелері қарастырылғаннан және олар бойынша шешімдер қабылдағаннан кейін жабық деп жариялана алады.
147. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасынан көрініс тапқан мәліметтердің толықтығы мен деректілігі үшін жауап береді.
148. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру өткізу арқылы қабылдана алады. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) не болмаса акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізусіз қолданылуы мүмкін.
149. Сырттай дауыс беру жүргізу кезінде бірыңғай нысандағы дауыс беруге арналған бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады).
150. Банк акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс берудің нәтижелеріне ықпал ету мақсатында, дауыс беруге арналған бюллетеньдерді жекелеген акционерлерге іріктеп жолдауға құқылы емес.
151. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күннен кем дегенде 45 (қырық бес) күн бұрын жолдануға тиіс.
- Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньнің құрамында төмендегілер болуы тиіс:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;

2) жиналысты шақыруға бастамашы туралы мәліметтер;

3) сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдер тапсырылатын ақтық күн;

4) акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күн не болмаса акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілместен сырттай дауыс беру үшін дауыстар санағы жүргізілетін күн;

5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің құрамында Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сайлауға ұсынылатын кандидаттардың аттары;

7) олар бойынша дауыс беру жүргізілетін мәселелердің тұжырымдамасы;

8) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша "жақтас", "қарсы", "қалыс қалды" сөздерімен әйгіленген дауыс беру нұсқалары;

9) күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру (бюллетень толтыру) тәртібінің түсініктемесі.

Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер - жеке тұлға аталған тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсетіп, қолын қоюы тиіс.

Акционер – заңды тұлғаның сырттай дауыс беруіне арналған бюллетеньге оның басшысының қолы қойылған және заңды тұлғаның мөрімен куәландырылған болыа тиіс.

Акционер - жеке тұлғаның, не болмаса акционер – заңды тұлғаның басшысының қолтаңбасы жоқ, сондай-ақ заңды тұлғаның мөрі жоқ бюллетень жарамсыз деп саналады.

152. Дауыстарды санаған кезде акционер солар бойынша бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақтаған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуін белгілеген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

153. Егер акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің құрамында Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер болса, сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньнің құрамында жекелеген кандидаттар үшін берілген дауыстар санын көрсетуге арналған шеттер болуы тиіс. Егер сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілген кезде, тиісінше жазып-толтырылған бюллетеньдер дауыстар саналатын белгіленген күннен бұрын барлық акционерден келіп түскен жағдайда, онда бұрынырақ күнгі дауыстарды есептеуге рұқсат етіледі, бұл оларды дауыс беру қорытындысы туралы хаттамада көрсетіледі.

154. Егер сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді бұрын жолдаған акционер аралас дауыс беру қолданылатын акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру үшін келіп жетсе, оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысының қворумын айқындау және күн тәртібінің мәселелері бойынша дауыстарды санау кезінде есепке алынбайды.

155. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру:

1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша максималды дауыстар саны шектелген;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жиынтық дауыс берілетін;

3) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу рәсімінің мәселелері бойынша бір дауыстан берілетін жағдайларды қоспағанда, "бір акция – бір дауыс" қағидасы бойынша жүзеге асырылады.

156. Түгелдей дауыс беру кезінде акция бойынша иеленетін дауыстарын акционер түгелдей Директорлар кеңесінің мүшесіне бір кандидат үшін беруі немесе Директорлар кеңесіне мүшелікке бірнеше кандидаттың арасында бөлуі мүмкін. Оларды жақтап неғұрлым көп дауыстар саны берілген кандидаттар Директорлар кеңесіне сайланған деп танылады.

Егер күндізгі тәртіпте өткізіліп отырған акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын жағдайда, сондай дауыс беруге арналған бюллетеньдер (бұдан әрі осы бапта – қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер) ол бойынша дауыс беру құпия тәсілмен жүзеге асырылатын әрбір жеке мәселе бойынша жасалған болуға тиіс. Бұл орайда қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньнің құрамында:

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

2) әрбір мәселе бойынша "иә", "қарсы", "қалыс қалды" сөздерімен әйгіленген дауыс беру нұсқалары немесе Банктің органдарына әрбір кандидат бойынша дауыс беру нұсқалары;

3) акционерге тиесілі дауыстар саны болуы тиіс.

157. Акционер бюллетеньге қол қоюға, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкке өзіне тиесілі акциялардың өтеуін төлеп алу туралы талап мәлімдеу мақсатында, тілек білдірген жағдайды қоспағанда, акционер қатысып құпия дауыс беруге арналған бюллетеньге қол қоймайды.

158. Күндізгі құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстар саналған кезде олар бойынша бюллетеньде айқындалған дауыс беру тәртібін сақталған және ықтимал дауыс беру нұсқаларының тек біреуі белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есепке алынады.

159. Дауыс беру нәтижелері бойынша, Санақ комиссиясының функцияларын жүзеге асыратын акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы дауыс беру қорытындысы туралы хаттама жасайды және қол қояды.

Дауыс беруге қойылған мәселе бойынша акционердің ерекше пікірі болғанда, Санақ комиссиясының функцияларын жүзеге асыратын акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы хаттамаға тиісті жазба енгізуге міндетті.

160. Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама жасалғаннан және қол қойылғаннан кейін, олардың негізінде хаттама жасалған, қатысып құпия дауыс беруге және сырттай дауыс беруге арналған толтырылған бюллетеньдер (соның ішінде жарамсыз деп мойындалған бюллетеньдер) хаттамаға қоса тігіледі және Банктің мұрағатына сақтауға тапсырылады.

Дауыс беру қорытындылары туралы хаттама акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына қоса тіркелуге тиіс.

161. Дауыс беру қорытындылары оның барысында дауыс беру жүргізілген акционерлердің Жалпы жиналысында жарияланады.

Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру қорытындысы немесе сырттай дауыс беру нәтижесі акционерлердің құзырына оларды бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарламаны жіберу арқылы жеткізіледі.

162. Акционерлерді дауыс беру қорытындысы туралы хабарлама тікелей әрбір акционерге жолданады не болмаса Жарғыда айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланады.

163. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде жасалуы және қол қойылуы тиіс.

164. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында мыналар көрсетіледі:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты және орны;
- 3) акционерлердің Жалпы жиналысында берілген Банктің дауыс беру акцияларының саны туралы

мәліметтер;

- 4) акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы;
- 5) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) акционерлердің Жалпы жиналысының Төрағасы (Төралқасы) және хатшысы;
- 8) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысушы тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібінің дауыс беруге қойылған әрбір мәселесі

бойынша дауыстардың жалпы саны;

- 10) дауыс беруге қойылған мәселелер және олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

- 11) акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер.

165. Акционерлердің Жалпы жиналысында Банктің Директорлар кеңесін сайлау (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау) туралы мәселе қарастырылатын жағдайда, Жалпы жиналыстың хаттамасында сайланған Директорлар кеңесінің мүшесінің қай акционердің өкілі болып табылатыны және (немесе) сайланған Директорлар кеңесінің мүшесінің тәуелсіз директор болып табылатыны, не табылмайтыны көрсетіледі.

166. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасына:

- 1) акционерлердің Жалпы жиналысының Төрағасының (Төралқа мүшелерінің) және хатшысының;
- 2) Санақ комиссиясы мүшелерінің (акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысының);
- 3) Банктің дауыс беру акцияларының он және одан көп пайызына ие және акционерлердің Жалпы

жиналысына қатысып отырған акционерлердің қолы қойылуы тиіс.

167. Хаттамаға қол қоюға міндетті тұлғаның оған қол қоюы мүмкін емес болған жағдайда, хаттамаға оған берілген сенімхаттың негізінде оның өкілі не болмаса Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүлкін білдіруге құқылы тұлға қол қояды.

168. Осы Жарғының 164-тармағында көрсетілген тұлғалардың кез келгені хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, көрсетілген тұлға хаттамаға қоса тіркеуге жататын бас тарту себептеріне жазбаша түсініктеме беріп, оған қол қоюдан бас тартуға құқылы.

169. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, Жалпы жиналысқа қатысуға және дауыс беруге, сондай-ақ хаттамаға қол қоюға сенімхаттармен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептеріне жазбаша түсініктемелермен бірге қосылып тігіледі. Көрсетілген құжаттарды Банктің Басқармасы сақтауға және кез келген уақытта акционерлерге танысу үшін беріп отыруға тиіс. Акционердің талабы бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

170. Директорлар кеңесінің отырысы Төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасы бойынша Директорлар кеңесінің отырысы шақырылуы мүмкін не болмаса:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің Ішкі аудит қызметінің;

- 3) Банктің аудитын жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талабы бойынша кез келген уақытта шақырылуы мүмкін.

171. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап құрамында Директорлар кеңесінің отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабар жолдау арқылы Директорлар кеңесінің Төрағасына мәлімденеді.

172. Директорлар кеңесінің Төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті Банктің Басқармасына жүгінуге құқылы.

173. Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырыс өткізу туралы жазбаша хабарламаны жолдау тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама отырыстың өтетін күні, уақыты және орыны туралы мәліметтерді, сондай-ақ оның күн тәртібін құрауы тиіс, сондай-ақ Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарлама отырыс өткізілетін күннен кем дегенде 7 (жеті) күнтізбелік күн бұрын жолдануы тиіс. Ірі мәміле мен (немесе) жасасқанда мүдделілік бар мәмілені жасасу туралы шешімді қабылдау туралы мәселе қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпарат мәміленің тараптары, мәміленің жасасатын мерзімдері мен шарттары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі (мұндай мәміле мәні ақша және (немесе) бастапқы нарықта шығарылатын (орналастырылатын) бағалы қағаздарды қоспағанда, Банк активтерінің мөлшерінен он және одан да көп пайыз сомасына мүлік сатып алынып не болмаса иеліктен шығарылған жағдайда) кіруі тиіс.

Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатысуының мүмкін еместігі туралы Банктің Басқармасын күні бұрын хабардар етуге міндетті.

174. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум Директорлар кеңесінің мүшелері санының жартысынан кем болмауы тиіс.

Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы тармақта айқындалған кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесі жаңа Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау үшін, акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері тек сондай акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

175. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар кеңесінің шешімдері, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгесі көзделмесе, отырысқа қатысып отырған Директорлар кеңесінің мүшелерінің қарапайым көпшілік даусымен қабылданады.

Дауыстар тең түскенде, Директорлар кеңесі Төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші тұлғаның даусы шешуші болып табылады.

176. Директорлар кеңесі тек Директорлар кеңесінің мүшелері қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

177. Директорлар кеңесінің қарастыруына қойылған мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдана алады.

178. Сырттай дауыс беру Директорлар кеңесінің отырысына қатысып отырған Директорлар кеңесінің мүшелерінің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру), не болмаса Директорлар кеңесінің отырысын өткізусіз қолданылуы мүмкін.

179. Сырттай дауыс беру арқылы шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болғанда қабылданған деп мойындалады.

Бюллетеньнің құрамында:

- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасқан жері;
- 2) дауыс беру өткізуге бастамашы туралы мәліметтер;
- 3) дауыс беруге арналған бюллетеньдер тапсырылатын ақтық күн;
- 4) дауыс беруге қойылған айқын әрі біржақты тұжырымдалған мәселе (мәселелер);
- 5) "иә", "жоқ", "қалыс қалды" сөздерімен әйгіленген дауыс беру нұсқалары;
- 6) бюллетенді толтыру тәртібі жөнінде түсініктемелер болуға тиіс.

180. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімдері жазбаша түрде ресімделген болуға және Директорлар кеңесінің Хатшысы мен Төрағасының қолдары қойылуы, осы Жарғының 182 тармағында көрсетілген мәліметтерді құрауы тиіс.

181. Шешім ресімделген күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде ол солардың негізінде аталған шешім қабылданған бюллетеньдерді қоса тіркеумен бірге Директорлар кеңесінің мүшелеріне жолдануы тиіс.

182. Директорлар кеңесінің күндізгі тәртіпте өткізілген отырысында қабылданған шешімдері отырыста төрағалық еткен тұлға мен Директорлар кеңесінің хатшысы отырыс өткізілген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде жасауға және қолдарын қоюы тиіс және құрамында:

- 1) Банк Басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) отырыстың өткізілетін күні, уақыты және орны;
- 3) отырысқа қатысатын тұлғалар туралы мәліметтер;

- 4) отырыстың күн тәртібі;
 - 5) дауыс беруге қойылған мәселелер және Директорлар кеңесінің әр мүшесінің дауыс нәтижесі көрсетілген, солар бойынша дауыс беру қорытындысы Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әр мәселе бойынша;
 - 6) қабылданған шешімдер;
 - 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтер болуы тиіс.
183. Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары мен Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдері Банктің мұрағатында сақталады.
184. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшесінің талабы бойынша, оған Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасы мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін тапсыруға және/немесе оған Банктің уәкілетті қызметкерінің қолтаңбасымен және Банктің мөрінің таңбасымен куәландырылған хаттамадан және шешімнен үзінді көшірмелер беруге міндетті.
185. Банк Басқармасын қажетіне қарай немесе оның мүшелерінің кем дегенде үштен бірінің талабы бойынша Басқарма Төрағасы шақырады.
186. Банк Басқармасы өзінің отырысына Банк Басқармасының мүшелерінің кем дегенде жартысы қатысып отырған жағдайда, оның құзыретіне жататын және оның қарастыруына енгізілген мәселелерді шешуге өкілетті.
187. Банк Басқармасының отырысы кез келген (мереке немесе демалыс) күні, кез келген орында және тәуліктің кез келген мезгілінде өткізіле алады. Банк Басқармасының отырысын жүргізуді Басқарма Төрағасы, не болмаса оның орынын басатын тұлға жүзеге асырады.
188. Банк Басқармасының әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Басқарманың шешімдері отырысқа қатысып отырған Басқарма мүшелерінің қарапайым көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең түскенде, Басқарма Төрағасының немесе оның орынын басатын тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.
189. Банк Басқармасының отырысының хаттамасын жүргізу міндетті және оны Директорлар кеңесі Банктің қызметкерлерінің қатарынан тағайындаған отырыстың хатшысы жүзеге асырады. Банктің Басқармасының шешімімен келіспеген жағдайда, Басқарма мүшесі ерекше пікірін хаттамаға енгізуді талап етуге құқылы, ал хатшы оны енгізуге міндетті. Банк Басқармасының отырысының хаттамасы оны өткізгеннен кейін үш күннен кешіктірілместен жасалады және Банк Басқармасының Төрағасы немесе оның орынын басатын тұлға және отырыстың хатшысы қолдарын қояды.
- Банк Басқармасы отырысының хаттамалары Банк мұрағатында сақталады.
190. Ішкі аудит қызметінің қызметін ұйымдастыру тәртібі Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.

VII. БАНКТІҢ ЕСЕБІ МЕН ЕСЕПТІЛІГІ, АҚПАРАТ БЕРУ ЖӘНЕ ЖАРИЯ ҚЫЛУ

191. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.
192. Банктің қаржылық есептілігіне Банктің бухгалтерлік балансы, табыстар мен шығыстар туралы есептеме, ақша қозғалысы туралы есептеме және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес өзге есептілік кіреді.
- Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасымен және бухгалтерлік есеп стандарттарында белгіленеді.
- Банк операциялар мен оқиғалардың есебін Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.
- Банктің бухгалтерлік есеп саясатын Директорлар кеңесі айқындайды.
- Қаржылық және өзге есептіліктің тізбесі, сондай-ақ тапсыру мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.
193. Банк Басқармасы жылдық қаржылық есептілікті талқылау және бекіту үшін, аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес өткізілген өткен жылдағы жылдық қаржылық есептілікті акционерлердің Жалпы жиналысына жыл сайын тапсырып отырады. Жылдық қаржылық есептілікпен қатар, Басқарма Жалпы жиналысқа аудиторлық есептеме тапсырады.
- Жылдық қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес жасалады.
- Жылдық қаржылық есептілік акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы өткізілетін күннен кем дегенде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Директорлар кеңесінің алдын ала бекітуіне жатады.
- Банктің жылдық қаржылық есептілігін біржола бекіту акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында жүргізіледі.
194. Банк бұқаралық ақпарат құралдарында Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес белгіленген нысандар бойынша, мерзімдерде және көлемде жылдық есептемені, соның ішінде жылдық балансты және қаржылық есептіліктің басқа түрлерін (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес, банк

заңнамасының талаптарына сәйкес аудиторлық ұйым (аудитор) оларда берілген мәліметтердің деректілігін растағаннан кейін немесе оларды аудиторлық растаусыз) жариялайды. Банк қосымша өзге қаржылық есептілік жариялауға құқылы.

195. Банк жылдық қаржылық есептіліктің аудитін жүргізуге міндетті.

Бухгалтерлік есеп пен есептіліктің, бастапқы құжаттар мен банктің қызметі туралы өзге ақпараттың аудитін аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізуге құқылы және Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарына сәйкес аудиторлық ұйым (аудитор) жүргізуі мүмкін.

196. Банк аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банктің есебінен, не болмаса ірі акционердің талабы бойынша оның есебінен жүргізіле алады, бұл орайда ірі акционер банк заңнамасының талаптарын ескере отырып, аудиторлық ұйымды дербес айқындауға құқылы. Аудит ірі акционердің талабы бойынша жүргізілетін жағдайда, Банк аудиторлық ұйым сұрау салған бүкіл қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

Егер Банктің Басқармасы Банктің аудитын жүргізуден бұлтаратын болса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша соттың шешімімен тағайындалуы мүмкін.

197. Аудит нәтижелері мен өзінің тұжырымдарын аудиторлық ұйым (аудитор) Директорлар кеңесіне және Банктің Басқармасына тапсыратын есептемеде баяндайды.

Аудиторлық ұйым (аудитор) уәкілетті органның талабы бойынша оған өткізілген аудиторлық тексеріс туралы қорытындының көшірмесін тапсыруға міндетті.

198. Банк өз акционерлерінің құзырына Банктің акционерлерінің мүдделерін қозғайтын Банктің қызметі туралы ақпаратты жеткізіп отыруға міндетті.

Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпарат деп төмендегілер танылады:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;

2) Банктің акциялар мен басқа бағалы қағаздар шығаруы және уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарды орналастыру қорытындысы туралы есептемелерін, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындысы туралы есептемелерін бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;

3) Банктің ірі мәмілелер мен Банкте оларды жасауға мүддесі бар мәмілелер жасауы;

4) Банк мүлкін Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға кепілге беру;

5) Банктің өзінің меншік капиталының мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;

6) Банктің қандай-да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға лицензиялар алуы, Банк бұрын қандай-да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға алған лицензиялардың қолданылуын тоқтату немесе доғару;

7) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;

8) Банктің мүлкіне тыйым салу;

9) нәтижесінде баланстық құны Банктің активтерінің жалпы мөлшерінің он немесе одан көп пайызын құраған Банктің мүлкі опат болған төтенше сипатқа ие мән-жайлардың орын алуы;

10) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

11) сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;

12) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;

13) осы Жарғыға сәйкес, оның акционерлерінің мүдделерін қозғайтын өзге ақпарат.

Акционерлердің мүдделерін қозғайтын Банктің қызметі туралы ақпарат беру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

199. Банк қызмет бабындағы немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратқа ие Банктің қызметкерлерінің тізімін міндетті жүргізуді қамтамасыз етеді.

200. Акционердің талабы бойынша Банк Заңда көзделген құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті. Акционер ақпарат алу мақсатымен Банк Басқармасына жазбаша нысанда жүгінеді. Акционердің жүгінуі Банктің кіріс құжаттарының есебі журналында тіркелуге тиіс. Банк осындай жүгінуден соң 30 (отыз) күнтізбелік күннен кейін акционерге оның сұраған ақпаратын (талап еткен құжаттардың көшірмелерін) ұсынуға міндетті.

Құжаттардың көшірмелерін ұсыну үшін ақының мөлшерін Банк бекітеді және ол құжаттардың көшірмелерін жасап шығаруға және құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты шығасылардың төлемінің құнынан артық бола алмайды.

201. Акционерлердің мүддесіне қатысты Банк қызметі туралы ақпарат беру Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және Банктің Жарғысына сәйкес жүзеге асырылады.

202. Акционерлерге сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалғаны туралы ақпарат Банк соттың корпоративтік дау жөніндегі азаматтық іс бойынша тиісті хабарламасын (шақыруын) алған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде берілуі тиіс.

203. Уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келетін бұқаралық ақпарат құралдары Банк қызметі туралы ақпаратты жариялауға пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары болып табылады. Бұдан басқа, Банк өзінің қызметі туралы ақпаратты Банктің Интернет желісіндегі - www.asiacreditbank.kz WEB-сайтында жариялауға міндетті.

204. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары:

1) өздері туралы ақпаратты және өздері арқылы Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын (айналған) тұлғалар туралы өздеріне белгілі ақпаратты жария етуге, сондай-ақ Банкке туындай өзгерістер туралы ақпаратты уақтылы тапсырып отыруға;

2) өздерінің үлестес тұлғаларын Банктің алдында өздері туралы ақпаратты жария етудің қажеттігі туралы хабардар етіп отыруға;

3) өзінің үлестес тұлғаларының Банкке мәліметтерді Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз уақытында және толық тапсырып отыруына ықпалдастық жасауға міндетті.

205. Банк өзінің үлестес тұлғаларының есебін осындай тұлғалар немесе Банктің тіркеушісі ұсынатын мәліметтердің негізінде жүргізеді (тек қана ірі акционерлер болып табылатын тұлғаларға қатысты уәкілетті орган белгілеген тәртіппен).

206. Банктің ірі акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты мына көлемде ұсынады:

| Жеке тұлғалар туралы | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|-----------------------------|----------------------------------|------------|
| Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) | Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және жеке тұлғаның тұратын жері туралы мәліметтер | Туылған күні | Үлестестігін тану негіздері | Үлестестігінің пайда болған күні | Ескертулер |

| Занды тұлғалар туралы | | | | |
|----------------------------|---|-----------------------------|----------------------------------|------------|
| Занды тұлғаның толық атауы | Занды тұлғаның мемлекеттік тіркелген күні мен нөмірі, занды тұлғаның пошталық мекен-жайы және нақты орналасқан жері | Үлестестігін тану негіздері | Үлестестігінің пайда болған күні | Ескертулер |

Ақпарат өзгерген жағдайда, бұрын аталмыш ақпаратты ұсынған тұлға ол пайда болған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде сондай өзгеріс туралы ерікті нысанда Банкті хабардар етуге міндетті.

207. Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге ақпарат болып табылмайды. Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын жеке және занды тұлғалар үлестестігі туындаған күннен бастап жеті күннің ішінде Банкке өздерінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді ұсынуға міндетті.

208. Банк өзінің үлестес тұлғаларының тізімін уәкілетті органға ол белгілеген тәртіппен ұсынуға міндетті.

209. Банкпен мәміле жасасуға мүдделі үлестес тұлғалар жеті күн ішінде Директорлар кеңесінің назарына келесі ақпаратты жеткізеді:

1) мәміле тарапы екендігі немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы;

2) үлестес болған занды тұлғалар туралы, соның ішінде өз бетінше немесе өздерінің үлестес тұлғаларымен бірлесе отырып он және одан да көп пайыз дауыс беру акциясы бар (үлестер, пайлар) занды тұлғалар туралы және органдарда лауазым атқаратын занды тұлғалар туралы;

3) мүдделі тұлғалар мойындай алатын, өздеріне белгілі жасалатын немесе болжамды мәмілелер туралы.

VIII бап. БАНКТІҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ

210. Банкті ерікті қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес уәкілетті органның рұқсатымен акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады. Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру қолданыстағы заңнамаға сәйкес соттың шешімі бойынша жүргізіледі.

211. Банк:

а) уәкілетті органның рұқсаты болғанда акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);

б) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату) таратылуы мүмкін.

212. Банкті тарату тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалады.

213. Банкті тарату туралы шешім қабылданғаннан кейін құрылған тарату комиссиясы өзінің қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

IX бап. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

214. Осы Жарғыда реттелмеген барлық мәселеде Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерін басшылыққа алады.

215. Осы Жарғы заңнамада белгіленген тәртіпте мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күшіне енеді.

216. Жарғыға енгізілетін өзгертулер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіпте реттеледі.

217. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген, осы Жарғыда сипатталған ережелерді өзгерту не болмаса тоқтату туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде қабылданатын жағдайда, бұл ережелерді өзгертетін заңнамалық акті өз күшіне енетін сәттен бастап соңғылары өз әрекетінің күшін жояды және өзгертулер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіпте тіркеу арқылы Жарғыға енгізілетін өзгертулер мен толықтырулар ретінде ресімделетін міндетті өзгертілмеуі тиіс.

Басқарма Төрағасы


Б. Т. Нұртыманов



Утвержден
внеочередным Общим собранием акционеров
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
(Протокол № 1/11 от 26 декабря 2014 года)



У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

г. Алматы, 2014 год

Настоящий Устав Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», именуемого в дальнейшем «Банк», определяет его наименование, местонахождение, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Статья I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Полное и сокращенное наименование Банка:

а) на государственном языке –

**«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы,
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»АҚ;**

б) на русском языке –

**Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»,
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;**

в) на английском языке –

**Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»,
JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».**

2. Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Уставом, нормативными правовыми актами Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции (регистрирующих органах) (далее – органы юстиции) и наличием лицензии уполномоченного органа по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

3. Место нахождения исполнительного органа Банка (Правления): **Республика Казахстан, 050000, Алмалинский район, г. Алматы, ул. Гоголя 95/70.**

4. Форма собственности Банка – частная.

5. Банк имеет статус субъекта крупного предпринимательства.

6. Банк имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде.

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

7. Банк в процессе осуществления банковской деятельности руководствуется Конституцией и нормами действующего законодательства Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка. Банком утвержден и соблюдается Кодекс корпоративного управления.

8. Банк в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, вправе создавать филиалы и представительства, расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Банка на основании Положения о них.

Директор филиала действует на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка, при условии, что кандидатуры директоров филиалов Банка утверждаются Советом Директоров.

9. Банк вправе в порядке, участвовать в уставных капиталах других юридических лиц, создавать или иметь дочернюю организацию, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья II. БАНКОВСКАЯ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

10. Целью деятельности Банка является извлечение дохода.

11. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

13. В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

14. Банку запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 11 настоящего Устава, а

также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

15. Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья III. ИМУЩЕСТВО И КАПИТАЛ БАНКА

16. Банк имеет на праве собственности обособленное имущество и несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

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

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

19. Источниками формирования имущества Банка являются:

- 1) средства от продажи акций;
- 2) доходы, полученные от его деятельности;
- 3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

20. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций акционерами (акционером) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

21. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан, за исключением случаев:

1) размещения акций Банка среди кредиторов Банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству Банка перед соответствующим кредитором, при проведении Банком реструктуризации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) конвертирования ценных бумаг в акции Банка на основании проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

3) оплаты акций Банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

При размещении акций Банка в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, проведение оценки не требуется.

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

23. Регуляторный собственный капитал Банка – сумма капитала за вычетом инвестиций Банка. Методика расчета регуляторного собственного капитала и инвестиций Банка определяется уполномоченным органом.

24. Банк формирует динамический резерв в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет. Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям и формируется Банком для покрытия убытков, связанных с осуществлением Банком банковской деятельности. Для обеспечения обязательств Банка, а также развития его деятельности за счет дохода, остающегося после уплаты налогов, иных обязательных платежей и сборов, Банком по решению Общего собрания акционеров могут создаваться соответствующие целевые фонды, порядок использования которых определяется Советом Директоров Банка. Порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизий устанавливается уполномоченным органом.

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

Статья IV. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

26. Банк вправе выпускать простые акции. Простые акции выпускаются в бездокументарной форме. Простая акция не делима. Ведение системы реестров держателей простых акций Банка осуществляет регистратор Банка, не являющийся аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц.
27. Простая акция представляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода на основании соответствующего решения общего собрания акционеров, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
28. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения простых акций, а также выплаты дивидендов по простым акциям устанавливаются проспектом выпуска акций.
29. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
30. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения облигаций, выплаты вознаграждения по ним, погашения облигаций и использования средств от их реализации определяются законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций.
31. Если Банк, имеет намерение разместить объявленные простые акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, он обязан в течение десяти дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.
32. При этом акционер, владеющий простыми акциями Банка, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка.
33. Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи заявки на их приобретение.
34. Банку запрещается при размещении акций приобретать размещаемые акции и заключать договоры (приобретать производную ценную бумагу), условиями которых (условиями выпуска которой) предусматривается право или обязанность эмитента выкупить размещенные акции эмитента.
35. Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) остается в распоряжении Банка и распределяется в порядке, определенном решением Общего собрания акционеров, в том числе на выплату дивидендов. Общим собранием акционеров Банка утверждается порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, полугодие, квартал, а также принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям, и утверждается размер дивидендов по итогам года, полугодия, квартала в расчете на одну простую акцию Банка.
36. Оставшаяся часть направляется на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.
37. Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала, полугодия, года.
39. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.
40. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.
41. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
42. Выплаты дивидендов по акциям Банка могут осуществляться по итогам квартала, полугодия или года.
43. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров Банка.
44. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается Годовым Общим собранием акционеров.

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

46. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

47. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

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

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

48. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

49. Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию акционера, а также другие операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

50. Акционер Банка имеет право:

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

2) получать дивиденды;

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

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

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

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных 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 (предложении 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 30 (тридцати) календарных 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 РК.

51. Крупный акционер также имеет право:

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

2) предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) требовать созыва заседания Совета Директоров Банка;

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

52. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 50 и 51 настоящего Устава.

53. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение 10 (десяти) календарных дней извещать регистратора Банка и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- 3) не разглашать информацию о Банке или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Статья V. ОРГАНЫ БАНКА. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИЯ

54. Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров (в случае принадлежности голосующих акций одному акционеру - данный акционер);
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) Служба внутреннего аудита.

55. Для обеспечения наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля образована Служба внутреннего аудита.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае его принятия;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, 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) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, полугодия, квартала принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям, а также, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена Общим собранием акционеров) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;

20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

57. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) и 17) пункта 56 принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

58. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка не установлено иное.

59. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

60. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными.

61. На ежегодном Общем собрании акционеров:

1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

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

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

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

64. В случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

65. Если единственным акционером или лицом, владеющим всеми голосующими акциями Банка, является юридическое лицо, то решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются органом, должностными лицами или работниками юридического лица, обладающими правом на принятие таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом юридического лица.

66. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

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

68. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

69. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

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

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

9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;

11) 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;

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

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также утверждение внутренних документов Банка определяющих компетенцию органов и должностных лиц Банка, ответственных за утверждение:

- организационной структуры Банка;
- стратегии Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка;
- политик Банка (кадровая, учетная, тарифная, кредитная, политика управления риском ликвидности, политика управления рыночным риском, политика управления капиталом, политика управления рентабельностью, политика управления операционным риском, политика управления непрерывностью деятельности банка, политика управления рисками информационных технологий, политика управления рисками информационной безопасности, политика управления комплаенс-риском, политика внутреннего контроля, политика внутреннего аудита, политика (процедура) привлечения внешнего аудита);

- сценариев стресс-тестирования;
- плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;
- плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности;
- порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

- внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

- кодекса этики внутреннего аудитора, годового плана внутреннего аудита;

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 принадлежат Банку;

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

18) рассмотрение бизнес-плана, представленного крупным участником Банка - физическим лицом, владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка, или банковским холдингом, в рамках получения соответствующего статуса банковского холдинга или крупного участника Банка;

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

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

21) утверждение кандидатур Директоров филиалов Банка;

22) осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;

23) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и контроль за его исполнением;

24) обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка;

25) обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации;

26) обеспечение доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии, политик и иных внутренних документов Банка;

27) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;

28) осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;

29) обеспечение соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;

30) утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету Директоров Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, и (или) внутренними нормативными документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

70. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 69 настоящего Устава, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

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

72. Совет Директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, а также осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

73. 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 вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Рассмотрение вопросов перечисленных в настоящем пункте может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета Директоров.

Для реализации задач в области кредитной политики в Банке создан Кредитный комитет, который подотчетен Совету Директоров. Полномочия и функции Кредитного комитета предусмотрены внутренними нормативными документами Банка, регулирующими деятельность Кредитного комитета.

Для реализации Процентной и Депозитной политик, в Банке действует уполномоченный коллегиальный орган – Комитет по управлению активами и обязательствами (далее - КУАО). КУАО в своей деятельности подотчетен Совету Директоров. Порядок работы, задачи и полномочия КУАО предусмотрены внутренними нормативными документами Банка регулирующими деятельность КУАО.

74. Внутренними документами Банка может быть предусмотрено создание комитетов Совета Директоров по иным вопросам, которые возглавляются членами Совета Директоров, и состоят из членов Совета Директоров и экспертов (консультантов), обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

75. Председатель Правления Банка не может быть председателем комитетов Совета Директоров.

76. Членом Совета Директоров может быть только физическое лицо, которое не вправе передавать исполнение своих функций, и избирается из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет Директоров в качестве представителей акционеров;

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

77. Выборы членов Совета Директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете Директоров баллотируется один кандидат.

78. Избранными в Совет Директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

79. Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет Директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета Директоров.

80. Число членов Совета Директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной третьей числа членов Совета Директоров Банка должны быть независимыми директорами.

81. Не может быть избрано на должность Председателя или члена Совета Директоров Банка лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее безупречной деловой репутации;

3) не имеющее установленного Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

4) ранее являвшееся первым руководителем Совета Директоров, первым руководителем Правления и его заместителем, Главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

82. Законодательством Республики Казахстан могут быть установлены иные требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета Директоров Банка.

83. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

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

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

85. 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.

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

87. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров тайным голосованием.

88. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

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

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

90. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, состав членов которого должен быть не менее трех человек. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

91. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

92. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

93. Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной его Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

94. Правление Банка:

1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом Директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;

5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;

7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;

8) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;

9) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;

11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

12) осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня риска Банка. При определении (расчете) допустимого уровня риска Банка учитывает все присущие Банку риски, включая риски забалансовых операций. По итогам определения (расчета) допустимого уровня рисков Правление Банка осуществляет оценку на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков, в том числе посредством использования:

- результатов количественного анализа;

- анализа чувствительности и стресс-тестирования;

- изучения исторического опыта;

- установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять Банк.

13) Подготавливает отчет, содержащий:

- результаты расчета и определения допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;

- уровень капитала, который Банку необходимо поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков;

- планируемые действия, которые может предпринять руководство для восстановления капитала в случае понесения убытков;

- результаты оценки допустимого уровня рисков на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка.

14) Разрабатывает проект организационной структуры Банка, а также:

a. проект стратегии Банка и обеспечивает исполнение стратегии Банка;

b. методики определения и расчета допустимого уровня рисков Банка;

c. формирует бюджет и осуществляет мониторинг за его исполнением;

d. политик Банка и осуществляет мониторинг их соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и следит за их соблюдением Банком;

e. разрабатывает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;

f. разрабатывает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;

g. обеспечивает устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита;

h. разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совету Директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей;

i. разрабатывает порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществлением мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;

j. обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности.

95. Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

96. Член Правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров.

97. Функции, права и обязанности члена Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

98. Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица. На должность Председателя Правления Банка не может быть назначен (избран) крупный участник Банка.

99. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, Службы внутреннего аудита Банка, Службы комплаенс – контроля и Корпоративного секретаря;

- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;

- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;

- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

100. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка организована Служба внутреннего аудита, количественный состав которого определяется Советом Директоров Банка. Служба внутреннего аудита - подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности Банка, обеспечивающее организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке. Внутренний аудит в Банке способствует достижению определенных целей путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля.

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

Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или деятельности должностного лица Банка. В ходе осуществления своей деятельности Служба внутреннего аудита готовит сообщения, заключения, отчеты, рекомендации и иные документы. Указанные документы проходят предварительное утверждение работниками, входящими в состав Службы внутреннего аудита Банка и представляются Совету Директоров Банка и Правлению Банка.

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

В задачи Службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;
- области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

Основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Работники Службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения Банка, а также быть членами кредитного комитета и других органов Банка.

101. Должностные лица Банка, в том числе Председатель и члены Совета Директоров, Председатель и члены Правления Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) должны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Банке.

102. Члены Совета Директоров Банка должны:

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

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

103. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

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

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

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

104. Банк на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском:

1) к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

2) к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим

лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора.

105. До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к Председателю Совета Директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета Директоров, а последний в свою очередь, обязан созвать очное заседание Совета Директоров в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления обращения. О принятом решении на заседании Совета Директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до сведения в течение 3 (трех) календарных дней, с даты проведения заседания.

106. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

107. В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

Статья VI. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ БАНКА

108. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета Директоров;
- 2) Крупного акционера.

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

Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

110. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

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

111. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

112. Годовое Общее собрание акционеров может быть создано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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

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

Совет директоров обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении, о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет Директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

115. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций

Банка. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

116. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.

117. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

118. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

119. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка.

120. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить Счетной комиссии Банка достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

121. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания.

122. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и/или доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

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

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

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

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

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

125. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом Директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

126. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

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

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

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

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

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

129. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета Директоров Банка (избрании нового члена Совета Директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета Директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка.

130. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Банка для ознакомления акционеров, не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера – направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса. Расходы за изготовление копий документов и их доставку несет акционер, запросивший материалы.

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

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

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

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

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

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

134. Функции Счетной комиссии, определенные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», осуществляются секретарем Общего собрания акционеров или Корпоративным секретарем. Функции Счетной комиссии на первом Общем собрании акционеров осуществляет регистратор Банка.

По решению Общего собрания акционеров функции Счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

135. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

136. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров и работники Банка так же не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

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

138. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

139. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.
140. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.
141. Если иное не установлено решением Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.
142. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.
- Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (Президиума) и секретаря Общего собрания.
143. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании Председателя (Президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление Банка.
144. В ходе проведения Общего собрания акционеров его Председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.
145. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.
146. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
147. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.
148. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.
149. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.
150. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.
151. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.
- Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
 - 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
 - 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
 - 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
 - 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров;
 - 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
 - 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.
- Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.
- Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

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

153. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов. Если при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования, заполненные должным образом бюллетени поступили от всех акционеров раньше назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе об итогах голосования.

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

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

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

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета Директоров;

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

156. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета Директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров. Избранными в Совет Директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

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

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

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

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

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

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

159. По итогам голосования секретарь Общего собрания акционеров, осуществляющий функцию Счетной комиссии, составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу секретарь Общего собрания акционеров, осуществляющий функцию Счетной комиссии, обязан внести в протокол соответствующую запись.

160. После составления и подписания протокола, об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и хранятся в Банке.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

161. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

162. Уведомление акционеров об итогах голосования направляется непосредственно каждому акционеру либо публикуется в средствах массовой информации, определенных Уставом.

163. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней после закрытия собрания.

164. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) Председатель (Президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;

10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

165. В случае рассмотрения на Общем собрании акционеров вопроса об избрании Совета Директоров Банка (избрании нового члена Совета Директоров) в протоколе Общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов Совета директоров является независимым директором.

166. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

1) Председателем (членами Президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;

2) членами Счетной комиссии (секретарем Общего собрания акционеров);

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

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

168. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 164 настоящего Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

170. Заседание Совета Директоров может быть создано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

1) любого члена Совета Директоров;

2) Службы внутреннего аудита Банка;

3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

4) крупного акционера.

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

172. В случае отказа Председателя Совета Директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета Директоров, которое должно проводиться с обязательным приглашением лица, предъявившего требование о созыве заседания.

173. Порядок направления письменных уведомлений членам Совета Директоров о проведении заседания определяется Советом Директоров. Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня, все материалы по вопросам повестки дня предоставляются не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты проведения заседания. В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае, когда приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, за исключением случая, когда предметом такой сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги).

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

174. Кворум для проведения заседания Совета Директоров не может быть менее половины от числа членов Совета Директоров.

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

175. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров или лица, председательствующего на заседании Совета Директоров, является решающим.

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

177. Решения Совета Директоров по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета Директоров, могут приниматься посредством заочного голосования.

178. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием членов Совета Директоров, присутствующих на заседании Совета Директоров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Совета Директоров.

179. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Бюллетень должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе проведения голосования;
- 3) окончательную дату для представления бюллетеней для голосования;
- 4) четко и однозначно сформулированный вопрос (вопросы), поставленные на голосование;
- 5) варианты голосования, выраженные словами "да", "нет", "воздержался";
- 6) разъяснения по порядку заполнения бюллетеня.

180. Решение заочного заседания Совета Директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано Секретарем и Председателем Совета Директоров и должно содержать сведения, указанные в пункте 182 настоящего Устава.

181. В течение 20 (двадцати) календарных дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета Директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

182. Решения Совета Директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета Директоров в течение 3 (трех) дней со дня проведения заседания и содержать:

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

183. Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке.

184. Секретарь Совета Директоров по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и/или выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

185. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

186. Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

Заседание Правления Банка может проводиться в любой день (праздничный или выходной), в любом месте и в любое время суток. Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

Ведение протоколов заседания Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем заседания, назначенным Советом Директоров из числа работников Банка. В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения и подписывается Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим, и секретарем заседания.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в архиве Банка.

Порядок организации деятельности Службы внутреннего аудита определяется внутренними документами Банка.

Статья VII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

2. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс Банка, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

3. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартами бухгалтерского учета.

4. Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

5. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом Директоров.

6. Методика, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

7. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию аудиторский отчет.

8. Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

9. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

11. Банк публикует в средствах массовой информации годовой отчет, в том числе годовой баланс и другие виды финансовой отчетности (в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(им) требованиям банковского законодательства, достоверности представленных в них сведений или без их аудиторского подтверждения) по формам, в сроки и в объеме, установленном в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

12. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

13. Аудит бухгалтерского учета и отчетности, первичных документов и другой информации о деятельности Банка может производиться аудиторской организацией (аудитором), правомочной (ым) на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей (им) требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

14. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета Директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера, за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию, с учетом требований банковского законодательства. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

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

Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, предоставляемом Совету Директоров и Правлению Банка.

Аудиторская организация (аудитор) обязана (обязан) предоставить уполномоченному органу по его требованию копию заключения о проведенной аудиторской проверке.

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

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) передача в залог (перезалог) 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 обременено 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) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с Уставом, а также аспектами выпуска акций Банка.

Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

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

По требованию акционера Банк обязан представить акционеру копии документов, предусмотренных законодательством РК. Акционер в целях получения информации обращается к Правлению Банка в письменной форме. Обращение акционера должно быть зарегистрировано в журнале учета входящих документов Банка. Банк обязан представить акционеру требуемую информацию (копии затребованных документов) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения.

Размер платы за представление копий документов устанавливается Банком и не может превышать сумму расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом Банка.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного решения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

Средствами массовой информации, используемыми для публикации информации о деятельности Банка, являются средства массовой информации, соответствующие требованиям, установленным уполномоченным органом.

В том числе того, Банк обязан публиковать информацию о его деятельности на WEB-сайте Банка в сети Интернет - www.asiacreditbank.kz.

Акционеры и должностные лица Банка обязаны:

- 1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о происходящих изменениях;

уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед

оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

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

Крупные акционеры и должностные лица Банка представляют информацию о своих аффилированных лицах в следующем объеме:

| О физических лицах | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|---------------------------------|------------|
| Имя, фамилия, отчество (полностью) | Данные документа, удостоверяющего личность и сведения о месте жительства физического лица | Дата рождения | Основания для признания аффилированности | Дата появления аффилированности | Примечания |
| О юридических лицах | | | | | |
| Полное наименование юридического лица | Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое местонахождение юридического лица | Основания для признания аффилированности | Дата появления аффилированности | Примечания | |

В случае изменения информации лицо, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его возникновения.

Сведения об аффилированных лицах Банка не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

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

Аффилированные лица, заинтересованные в совершении Банком сделки, в течение семи дней доводят сведения Совета Директоров следующую информацию:

- 1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- 2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;
- 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья VIII. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством.

Банк может быть ликвидирован:

- а) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

- б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).
12. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.
13. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Банк руководствуется законодательными актами Республики Казахстан.
15. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.
16. Изменения и дополнения к Уставу регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
17. В случае, если законодательными актами Республики Казахстан будет принято решение об изменении либо прекращении положений, установленных законодательством Республики Казахстан, описанных в настоящем Уставе, последние утрачивают свое действие с момента вступления в силу законодательного акта, изменяющего эти положения, и не подлежат обязательному изменению, оформляющемуся как изменения и дополнения к Уставу, путем регистрации изменений и дополнений в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

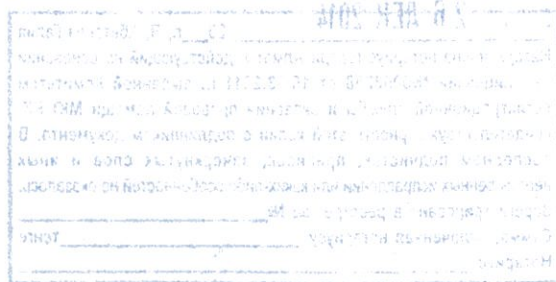
Председатель Правления

Б.Т. Нугыманов

Нугыманов Б.Т.

Нугыманов Табыржан

Табыев



**СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ**

Республика Казахстан, город Алматы,
двадцать шестое декабря две тысячи четырнадцатого года.

Я, Абетаева Галия Назархановна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 0003288 от 15 марта 2011 года, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя правления Акционерного общества «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), гр. Нугыманова Бауыржана Табылдиевича, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, дееспособность проверена. Правоспособность Акционерного общества «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), а также полномочия его представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1- 144

Сумма, оплаченная частному нотариусу: 2037 тенге

Нотариус:

| | |
|--|----|
| 26 ДЕК 2014 | |
| 20 | г. |
| Я, Абетаева Галия Назархановна нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензии №0003288 от 15.03.2011 г., выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи МЮ РК, свидетельствую достоверность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не оказалось. | |
| Зарегистрировано в реестре за № <u>1-146</u> | |
| Сумма, оплаченная нотариусу <u>2037</u> тенге | |
| Нотариус | |



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЗИЯКРЕДИТ БАНК»

КАЖДЕМУ ИЗ ДИВЕРСИОНЕРОВ НЕОБХОДИМО ПОДПИСАТЬ ЭТО ДОК. ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

КОПИЯ ДОК. НЕИЗМЕННА

№ 48 (серия КВ146)

страница 1

Документ дан и удостоверен

Нотариус

СЕРТИФИКАТ

№ 48

Нотариус

ИМПРЕКАТОР

ТРЕКЕУ КЫЗ

48

20 15 ж. «05» 01

НОМЕРЛЕНТЕН, ТИПЕН ЖЕНЕ

ДАРПЫҒЫ

СМОТРИТЕ
НА ОБРОТЕ