

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
2003 ж. « 5 » қазан ЗАҢДЫ ТҮЛҒАҒА
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
ЖҮРГІЗІЛДІ № 345-1900-АҚ/ШҚ куәлік
Алғашқы тіркелген күні
1995 ж. « 3 » қараша

КОПИЯ

**«СОГЛАСОВАНО»
с Национальным Банком
Республики Казахстан
Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан**



2003г.

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АТФБАНК»**

**УТВЕРЖДЕН
Внеочередным общим
собранием акционеров
29 июля 2003 г.
протокол № 3 (31)**

г. Алматы

**СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Акционерное общество «АТФБанк», именуемое в дальнейшем «Банк», (дата первичной государственной регистрации - 03 ноября 1995 г.) изменило свое наименование с Открытого акционерного общества «АТФБанк».

1.2. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.3. Полное и сокращенное наименования Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке:	joint stock company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

1.4. Банк - акционерное общество, которое является юридическим лицом с момента государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс, действует на основе хозяйственного расчета и самофинансирования. Форма собственности - частная.

Банк входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

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

Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не несет ответственности по обязательствам 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 действующим законодательством Республики Казахстан.

1.6. Банк в своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и настоящим Уставом.

1.7. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком (знаком обслуживания).

1.8. Место нахождения исполнительного органа (Банка): Республика Казахстан, 480091, город Алматы, ул. Фурманова, 100.

II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

2.2. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей, оздоровлению финансового состояния предприятий, организаций и учреждений;

- получение доходов и их использование в интересах акционеров;
- обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов;
- обеспечение задач по защите жизни, здоровья своих работников и собственного имущества Банка, в том числе при его транспортировке.

Для достижения указанных целей Банк, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан, выполняет следующие банковские и иные, предусмотренные банковским законодательством, операции:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- 6) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 10) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 11) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- 12) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 13) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- 14) выпуск платежных карточек;
- 15) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- 16) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 17) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 18) выпуск чековых книжек;
- 19) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг;
- 20) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 21) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 22) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 23) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 24) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 25) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

- 26) осуществление лизинговой деятельности;
- 27) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 28) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 29) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

2.3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

а) брокерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан;

б) дилерская - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан;

в) управление ценными бумагами;

г) кастодиальная;

д) клиринговая.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением клиринговой деятельности, выдается уполномоченным органом с согласия Национального Банка Республики Казахстан.

2.4. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами осуществляются на основании договоров.

2.5. Банк вправе:

- требовать от организаций, получающих банковский займ, отчет, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных банковских займов;

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием банковских займов;

- прекращать дальнейшую выдачу банковского займа, досрочно взыскивать выданные суммы банковского займа при нарушении обязательств, предусмотренных договором банковского займа, при выявлении случаев недостоверности бухгалтерской отчетности;

- обращаться с иском в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

- на основе договоров с клиентами устанавливать ставки вознаграждения (интереса) за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

III. ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

3.1. Имущество Банка состоит из Уставного капитала, резервного капитала, фондов Банка, основных и оборотных средств, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе Банка.

3.2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.

3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:

1) Уставный капитал Банка;

2) доходы, полученные от деятельности Банка;

3) иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс).

3.5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).

3.6. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (акционерами) по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам (инвестору) по цене размещения, установленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.7. Уставный капитал служит обеспечением обязательств Банка.

3.8. Банк вправе выпустить производные ценные бумаги, опционы и конвертируемые ценные бумаги в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан.

3.9. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Количество привилегированных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его объявленных акций Банка.

3.10. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

3.11. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверяемыми акцией, через своего общего представителя.

3.12. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав.

3.13. Банк вправе выпускать другие ценные бумаги, условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения которых устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

3.14. Уставный капитал составляет 7.600.000.000,00 (семь миллиардов шестьсот миллионов) тенге, разделенный на 7.600.000 именных акций, в том числе 5.700.000 штук простых именных акций, 1.900.000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1.000 тенге каждая.

3.15. Одна простая именная акция номинальной стоимостью 1.000 тенге дает право одного голоса.

3.16. Акции оплачиваются деньгами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

3.17. Увеличение Уставного капитала Банка допускается по решению Общего собрания акционеров или суда в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством выпуска и размещения акций.

3.18. Банк создает резервный капитал для покрытия убытков Банка не ниже размера установленного законодательством Республики Казахстан.

3.19. Резервный капитал Банка формируется путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Размер ежегодных отчислений устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

3.20. В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера установленного законодательством Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Порядок использования резервного капитала устанавливается Советом директоров Банка.

3.21. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу.

3.22. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров.

3.23. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

1) до утверждения отчета об итогах размещения акций;

2) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкрот-

стве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;

4) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

3.24. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.

3.25. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа и должно быть опубликовано в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан».

3.26. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

3.27. Выкуп размещенных акций должен быть произведен Банком по требованию акционера Банка, которое может быть предъявлено им в случаях принятия общим собранием акционеров следующих решений:

1) реорганизация Банка (если акционер принимал участие в Общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);

2) заключение Банком крупной сделки или сделки с участием заинтересованных лиц (если акционер принимал участие в Общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о принятии такого решения, и голосовал против его принятия);

3) внесение изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).

3.28. Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

В течение тридцати дней со дня получения указанного заявления Банк обязан выкупить акции у акционера по цене, установленной в соответствии законодательством Республики Казахстан.

3.29. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

3.30. Количество выкупаемых Банком размещенных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать десять процентов от размера его собственного капитала:

1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату принятия одного из указанных в пункте 3.27. настоящего устава решений общим собранием акционеров;

2) при выкупе размещенных акций по инициативе Банка - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций Банка.

3.31. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума Общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на нем.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

4.1. Акционеры имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке определенном настоящим уставом;

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

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

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;

8) на часть имущества, при ликвидации Банка.

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке установленном законодательством Республики Казахстан.

4.2. Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

- Общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего числа количества привилегированных акций;
- Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- дивиденд по привилегированной акции не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

4.4. Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

4.5. Присутствие без приглашения на Общем собрании акционеров иных лиц не допускается.

4.6. 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 порядке установленном законодательством Республики Казахстан.

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

4.7. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

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

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

4) исполнять иные обязанности в порядке установленном законодательством Республики Казахстан.

4.8. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 4.7. настоящего устава.

4.9. Не допускается ограничения прав акционеров, установленных пунктами 4.1. и 4.6. настоящего Устава.

V. ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ И ФОНДЫ БАНКА.

5.1. После уплаты, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, налогов в бюджет чистый доход, остающийся в собственности Банка, используется для создания фондов Банка, формирования резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

5.2. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета директоров.

5.3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

5.4. Указанные органы Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» в течение десяти дней со дня принятия решения.

5.5. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан».

5.6. 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.

5.7. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

5.8. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

5.9. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

5.10. Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции может быть установлен как в фиксированном выражении, так и с индексированием относительно какого-либо показателя при условии регулярности и общедоступности его значений.

5.11. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 1), 2), 4), 5) пункта 5.6. настоящего устава, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

5.12. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

5.13. 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.

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

5.15. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

5.16. Банк формирует фонд провизий против сомнительных и безнадежных долгов для покрытия убытков от кредитной деятельности в порядке и на условиях, устанавливаемых

6.2.8. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» и (или) доведено до сведения акционера (владельца "золотой акции") посредством направления ему письменного сообщения.

6.2.9. Отсчет сроков, установленных в пункте 6.2.7. настоящего Устава, производится с даты публикации объявления в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» либо даты почтового отправления.

6.2.10. Извещение акционерам о проведении Общего собрания акционеров 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;

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

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

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

6.2.14. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица получившие право собственности на голосующие акции, в результате отчуждения лицом включенным в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и представившие документы, подтверждающие право собственности на эти акции, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

6.2.15. 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, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании акционеров не требует нотариального удостоверения.

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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

6.2.16. 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.

6.2.17. Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря и счетной комиссии Общего собрания акционеров.

6.2.18. 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.

6.2.19. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

6.2.20. 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.

6.2.21. 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.

6.2.22. 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.

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

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

6.2.25. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2.26. 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.

6.2.27. 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.

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

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

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

3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

6.2.29. 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.

6.2.30. 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.

6.2.31. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

6.2.32. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

6.2.33. 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 сдаются на хранение в архив Банка.

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

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

6.2.36. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

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

6.2.38. 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.

6.2.39. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) Председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

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

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

6.2.42. 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.

6.2.43. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;

- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 10) 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;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан»;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- 17) введение и аннулирование "золотой акции";
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

6.2.45. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3) пункта 6.2.44. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

6.2.46. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не установлено иное.

6.2.47. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.

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

6.3. Совет директоров - осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

6.3.1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

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

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

10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

12) определение порядка использования резервного капитала Банка;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);

14) принятие решений о создании и закрытии филиалов, расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) и представительств Банка и утверждение положений о них;

15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

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

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

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

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

20) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

6.3.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

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

6.3.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

6.3.5. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров-физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

3) других лиц (с учетом ограничений, установленного пунктом 6.3.7. настоящего Устава).

6.3.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

6.3.7. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

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

6.3.9. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек.

6.3.10. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

6.3.11. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

6.3.12. Срок полномочий Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

6.3.13. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

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

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

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

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

6.3.18. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

6.3.19. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

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

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

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

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

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

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

6.3.25. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

6.3.26. Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров и владельцу "золотой акции" не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

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

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

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

6.3.30. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание ак-

ционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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

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

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

6.3.34. 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 трех дней со дня проведения заседания и содержать:

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

6.4. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

6.4.1. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

6.4.2. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

6.4.3. Избрание Правления, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Правление избирается в количестве 9 членов на 5 лет.

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

6.4.5. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

6.4.6. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

6.4.7. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров, определенные настоящим Уставом:

1) предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров;

2) рассматривает вопросы организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, обеспечения интересов клиентов, другие вопросы деятельности Банка;

3) решает вопросы руководства работой Банка;

- 4) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;
- 5) устанавливает условия оплаты труда персонала;
- 6) рассматривает материалы аудиторских проверок;
- 7) рассматривает годовой отчет и баланс Банка;
- 8) рассматривает и решает иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания Банка и компетенции Совета директоров Банка.

6.4.8. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, как высшее должностное лицо, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит первый заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.

6.4.9. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании положений настоящего Устава и принятых органами Банка документов, в соответствии с настоящим Уставом.

6.4.10. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее двух третей членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления.

6.4.11. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.

6.4.12. Решение Правления оформляется постановлением Правления и приказами Председателя Правления Банка.

6.5. 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 Банк в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

VII. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА БАНКА.

7.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка создана служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов.

7.2. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

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

7.4. Должностные лица 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.

7.5. Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с законами Республики Казахстан.

7.6. Банк вправе на основании решения Общего собрания акционеров обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

VIII. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА.

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

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

8.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.

8.4. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для ее обсуждения и утверждения.

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

8.6. Годовая финансовая отчетность Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.7. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров

8.8. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, отчете о доходах и расходах, а также в годовом отчете, который представляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

8.9. Финансовый (операционный) год Банка начинается первого января и заканчивается тридцать первого декабря.

8.10. Банк обязан ежегодно публиковать в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» годовую финансовую отчетность в сроки, установленные уполномоченным органом.

8.11. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

8.12. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет.

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

IX. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ.

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

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

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

6) участие Банка в учреждении юридического лица;

7) арест имущества Банка;

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

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

10) решения о принудительной реорганизации Банка;

Х. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

10.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

10.2. Банк может быть ликвидирован:

- по решению его акционеров при наличии разрешения Национального Банка Республики Казахстан (добровольная ликвидация);

- по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

10.3. Прекращение деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, с учетом требований законодательства о банкротстве и банковского законодательства Республики Казахстан.

10.4. Удовлетворение требований кредиторов принудительно ликвидируемого Банка, в том числе в связи с его банкротством, осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.

10.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

10.6. Изменения и дополнения к настоящему Уставу регистрируются в порядке установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

И.о. Председателя Правления
АО «АТФБанк»



Т.Р. Исатаев

Исатаев Тимур Ризабекович

«19 АВГ 2003» г. Я. Жакупова Р.А., нотариус
 г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000168
 от 10.08.1998г. выданной Министерством Юстиции РК
 свидетельствую о подлинности подписи *Жакупова Р.А.*
 которая сделана в моем присутствии.
 Личность подписавшего документ установлена.
 Зарегистрировано в реестре за №
 Оплачено
 Нотариус



Жакупова Р.А.
1-8449

«14 ОКТ 2003» г. Я. Ернияз Р.И.
 нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000514
 от 18.08.99 г. выданной Министерством Юстиции РК
 свидетельствую о подлинности этой копии с подлинника документа
 в последнем подчисток приписок. Закрытых слов
 и иных неговоренных исправлений или каких-либо
 особенностей не оказалось.
 Зарегистрировано в реестре за №
 Взыскано за услуги
 Нотариус



1-8449

Копия, заверенная нотариусом
 Нотариусом, тигілген жеті мейр
 сабылганы берілген *38*
2003. 3

38
 Простимуеровано
 роциуповано
 стр. *38*
 НОТАРИУС



1-8449
38
2003. 3

КОПИЯ

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2004 ж. 11 қазан Жарығы
2003 ж. 3 қараша № 345-1990-АЖ/ШЖ

«Согласовано»
с Агентством Республики Казахстан по
регулированию рынка финансового рынка и
финансовым организациям



2004г.

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ №2
в Устав акционерного общества «АТФБанк»,
утвержденный внеочередным общим собранием акционеров
от 29 июля 2003 года (протокол №3 (31)).**



**СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ**

1. В Главе I «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.»:

а) в пункте 1.6. после слов «Национального Банка Республики Казахстан» дополнить словами «, уполномоченного органа», далее по тексту.

2. В Главе II. «ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.»:

а) в пункте 2.2.:

- после слова «работников» дополнить словами «, информации, составляющей банковскую, служебную, коммерческую тайну», далее по тексту;

- слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа»;

- подпункт 11) изложить в следующей редакции:

«11) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;»;

- в подпункте 13) после слов «бумаг и» дополнить словом «иного», далее по тексту;

- подпункт 19) исключить;

- дополнить последним абзацем следующего содержания:

«Банк создает в своей структуре специальные охранные подразделения правомочные использовать и применять огнестрельное оружие и специальные средства защиты, а также специальные технические средства по перечню, определяемому Правительством Республики Казахстан для осуществления защиты жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.»;

б) в пункте 2.3.:

- в подпункте а) после слов «Национального Банка Республики Казахстан» дополнить словами «, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке»;

- в подпункте б) после слов «а также» дополнить словами «производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке», далее по тексту;

- подпункт д) исключить;

- в последнем предложении слова «за исключением клиринговой деятельности» и «с согласия Национального Банка» исключить.

3. В Главе III. «ИМУЩЕСТВО, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.»:

Пункт 3.14. изложить в следующей редакции:

«3.14. Уставный капитал составляет 20.000.000.000,00 (двадцать миллиардов) тенге, разделенный на 20.000.000 штук именных акций, в том числе 16.600.000 штук простых именных акций, 3.400.000 штук привилегированных акций без права голоса.».

4. В Главе V «ДОХОДЫ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ И ФОНДЫ БАНКА.»:

Слова «Национального Банка Республики Казахстан», «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить соответственно словами «уполномоченного органа», «уполномоченным органом».

5. В Главе VI «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.»:

а) подпункт 10) пункта 6.3.1. изложить в следующей редакции:

«10) определение порядка работы службы внутреннего аудита и департамента риск менеджмента, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита и департамента риск менеджмента;»;

б) дополнить пунктами 6.3.33.-1., 6.3.33.-2., 6.3.33.-3., 6.3.33.-4., 6.3.33.-5., 6.3.33.-6. следующего содержания:

«6.3.33.-1. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.»;

«6.3.33.-2. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.»;

«6.3.33.-3. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.

Не допускается избирательно направлять отдельным членам Совета директоров бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Совете директоров.»;

«6.3.33.-4. Бюллетень для заочного голосования, а также материалы к заседанию должны быть направлены членам Совета директоров, не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания Совета директоров.»;

«6.3.33.-5. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Совета директоров;
- 5) повестку дня;
- 6) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 7) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 8) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.»;

«6.3.33.-6. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.».

6. В Главе VIII «ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКА.»:

а) в пункте 8.8. слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченный орган».

7. В Главе X «ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.»:

а) в пункте 10.2. слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа».

Настоящие изменения и дополнения № 2 являются неотъемлемой частью Устава АО «АТФБанк», утвержденного Внеочередным Общим Собранием акционеров от 29 июля 2003 года (протокол №3 (31)).

Председатель Правления
АО «АТФБанк»



Т.Р. Исатаев

Исатаев Тимур
Ризабеков

