

СОГЛАСОВАН
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций

«23» июля 2007 года

Заместитель Председателя

Бахмутова Е. Л.



ТЕМІРБАНК

У С Т А В
Дочерней организации Акционерного общества
«Банк ТуранАлем» - Акционерного общества
«ТЕМІРБАНК»

«УТВЕРЖДЕН»
Решением общего собрания акционеров
АО «Темірбанк»

(Протокол № 17 от 26 апреля 2007 года)

город Алматы, 2007 год

Настоящий Устав является официальным учредительным документом, определяющим правовой статус Дочерней организации Акционерного общества «Банк ТуранАлем» - Акционерного общества «Темірбанк» (далее – Банк) как юридического лица и как дочерней организации, по отношению к которой родительская организация - Акционерное общество «Банк ТуранАлем» (далее - Родительская организация) имеет контроль. С момента государственной регистрации и выпуска объявленных акций Банка действие учредительного договора прекращается, и настоящий Устав рассматривается в качестве единственного учредительного документа при последующей государственной регистрации (перерегистрации) Банка, представлении учредительных документов в государственные органы и иные организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк является коммерческой организацией, созданной по решению собрания учредителей 27 февраля 1992 года, прошедшей государственную регистрацию и последующую перерегистрацию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

1.2. Банк является юридическим лицом, образованным в форме акционерного общества, выпускающего акции с целью привлечения средств для осуществления своей деятельности, действующим на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

1.3. Банк является дочерней организацией другого банка - Акционерного общества «Банк ТуранАлем» (Родительской организации), который имеет контроль над Банком. В случае утраты Родительской организацией контроля над Банком наименование Банка должно быть изменено, и настоящий Устав подлежит перерегистрации в органах юстиции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Раздел 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Полное наименование Банка:

- на государственном языке - «ТұранӘлем Банкі» акционерлік қоғамының еншілес ұйымы - «Темірбанк» акционерлік қоғамы.
- на русском языке - Дочерняя организация Акционерного общества «Банк ТуранАлем» - Акционерное общество «Темірбанк»;
- на английском языке – «Temirbank» Joint Stock Company, Subsidiary of «TuranAlem Bank» Joint Stock Company.

2.2. Сокращенное наименование:

- на государственном языке - «Темірбанк» АҚ;
- на русском языке - АО «Темірбанк»;
- на английском языке – JSC «Temirbank».

2.3 Место нахождения исполнительного органа Банка - Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74.

2.4. Организационно-правовая форма Банка в соответствии с Законом об АО и Законом о банках – «Акционерное общество».

2.5. По заявлению Банка уполномоченный орган может признать Банк публичной компанией при соответствии Банка критериям публичной компании, установленным Законом об АО. Банк утрачивает статус публичной компании в случае несоблюдения требований законодательства и несоответствия Банка критериям, установленным для публичных компаний Законом об АО.

2.6. Банк действует на основе самофинансирования и самокупаемости, обладает собственным имуществом, обособленным от имущества его акционеров, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские и иные счета в тенге и иностранной валюте, круглую печать со своим наименованием, фирменные бланки и другие необходимые реквизиты.

Форма собственности Банка – частная.

2.7 Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. По обязательствам акционеров, в том числе Родительской организации, Банк ответственности не несет, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.8. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач Банк вправе входить в ассоциации и союзы банков, а также совместно с другими банками создавать консорциумы на основе договора о совместной деятельности и участвовать в деятельности других консорциумов, ассоциаций в целях реализации совместных проектов по предоставлению кредитов и решения иных задач с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан.

2.9. Банк в соответствии с Законом о банках является банком второго уровня.

2.10. В целях обеспечения банковской деятельности и снижения рисков при осуществлении банковских операций Банк имеет в своей структуре постоянно действующие органы: службу внутреннего аудита, кредитный комитет, другие постоянно действующих комитеты, штатные подразделения, непосредственно осуществляющие банковские операции, и вспомогательные штатные службы: юридическую, хозяйственную, экспертные, аналитические, охраны, инкассации и другие.

Раздел 3.

ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является развитие финансового рынка Республики Казахстан путем эффективного осуществления банковской деятельности, внедрения новых банковских продуктов и получение дохода в результате осуществления банковских операций.

3.2. Предметом деятельности Банка является банковское обслуживание юридических и физических лиц.

3.3. Банк может осуществлять банковскую деятельность - банковские и иные операции, предусмотренные Законом о банках, а также отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, только на основании полученной им лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3.3.1. Уполномоченный орган вправе при выдаче лицензии уточнять наименование разрешенных к осуществлению Банком операций в соответствии с изменениями и дополнениями в Закон о банках.

3.3.2 Банк вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены Советом директоров Банка и содержать сведения, установленные Законом о банках.

При распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, в том числе ее публикации, Банк обязан дополнительно указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается уполномоченным органом.

3.4. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц на условиях, определяемых соответствующим договором, заключаемым с Фондом коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

3.5. Банк вправе совершать гражданско-правовые сделки, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня с соблюдением требований Закона об АО в отношении совершения сделок, к порядку заключения которых установлены особые условия, и решения о заключении которых принимаются Советом директоров.

3.6. При совершении банковских операций Банк вправе:

-на основе договора с клиентом устанавливать ставки вознаграждения, а также размеры тарифов за оказываемые услуги;

-получать от кредитруемых организаций отчеты, 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 средств или займов Банка;

-прекращать дальнейшее финансирование клиентов и досрочно взыскивать выданные суммы займов при нарушении обязательств, предусмотренным договором, а также обращать взыскание на предмет залога в соответствии с условиями акцессорных договоров, обеспечивающих основное обязательство.

Раздел 4.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк пользуется всеми правами, предусмотренными для него законодательством Республики Казахстан.

4.2. Банк имеет на праве собственности имущество, обособленное от имущества его акционеров, несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4.3. Банк имеет право согласно законодательству Республики Казахстан:

1) от своего имени заключать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, защищать свои имущественные и личные неимущественные права, выступать истцом и ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

2) выдавать доверенности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3) приобретать и предоставлять исключительные и неисключительные права на результаты творческой интеллектуальной деятельности, получать и выдавать правоустанавливающие документы на объекты интеллектуальной собственности;

4) получать и использовать займы от других банков, в том числе субординированные займы отечественных, зарубежных банков и иных финансовых институтов, выпускать ценные бумаги Банка на условиях и в порядке, определяемом действующим законодательством Республики Казахстан;

5) в установленном порядке приобретать в собственность, во владение, пользование и (или) распоряжение любое имущество (в целом или в части), не изъятое из гражданского оборота и необходимое для обеспечения деятельности Банка;

6) вести все требуемые и необходимые книги бухгалтерского учета и учетную документацию в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и международными стандартами для целей налоговой отчетности, оценки имущества, учета банковских операций, доходов и расходов;

7) открывать и вести все виды банковских счетов в банках Республики Казахстан и в иностранных банках;

8) разрабатывать и реализовывать схемы финансирования программ, направленных на осуществление задач, поставленных перед Банком;

9) самостоятельно устанавливать цены (тарифы) на свои услуги в национальной или иностранной валюте с соблюдением законодательства о валютном регулировании и самостоятельно определять условия предоставления таких услуг;

10) свободно вести переписку и поддерживать связь с юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан или за рубежом, а также с иностранными государственными и международными организациями и устанавливать собственное коммуникационное оборудование на всех объектах Банка для целей банковской деятельности;

11) осуществлять права от своего имени или посредством заключения договоров с третьими лицами, действующими от имени Банка, а также совместно с другими юридическими лицами;

12) обладать всеми иными правами в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и международного права.

4.4. По решению Совета директоров Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и в других странах. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

4.4.1. Филиал Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком. Филиал Банка имеет единые с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

4.4.2. Представительством является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее защиту и представительство интересов Банка, совершающее от его имени и по его поручению определенные правовые действия.

4.4.3. Руководство деятельностью филиалов и представительств осуществляют лица, назначаемые Банком. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей Банка.

4.4.4. Филиалы и представительства Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

4.5. Банк в случае утраты статуса дочерней организации может создавать или иметь свои дочерние банки и дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и на территории других государств с разрешения уполномоченного органа Республики Казахстан.

4.6. Банк обязан:

1) при осуществлении деятельности, предусмотренной настоящим Уставом, соблюдать требования действующего законодательства, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня, пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты;

2) вести бухгалтерский учет в соответствии с установленными стандартами бухгалтерского учета, своевременно представлять соответствующую международным стандартам бухгалтерскую, банковскую и иную отчетность, включая отчетность на консолидированной основе;

3) соблюдать права акционеров Банка, предусмотренные действующим законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом;

4) соблюдать тайну по операциям и депозитам своих депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также тайну об имуществе клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

5) предоставлять информацию уполномоченным законом лицам о деятельности Банка, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, в пределах и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Раздел 5.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ И ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ

5.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и последующего его увеличения посредством размещения объявленных акций и их оплаты инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом об АО.

Уставный капитал Банка выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

5.2. Банк выпускает простые и привилегированные акции в бездокументарной форме.

Простые именные акции дают их владельцу право голоса на общем собрании акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций правом голоса не обладают и не участвуют в управлении Банком за исключением случаев если:

5.2.1. 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 количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

5.2.2. общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

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

5.3. Акция не делима. В случае, если акция Банка принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя, действующего по доверенности.

5.4. Банк вправе размещать свои акции только после государственной регистрации их выпуска. Решение о размещении акций Банка в пределах количества его объявленных акций принимается Советом директоров Банка.

Размещение акций производится посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций.

5.4.1. Размещение акций осуществляется посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг или подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

5.4.2. Размещаемые Банком акции посредством подписки подлежат продаже по цене размещения единой для всех лиц, приобретающих акции в пределах данного размещения за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки.

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

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

5.5. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет регистратор, определяемый Советом директоров Банка, не являющийся аффилированным лицом Банка и его аффилированных лиц, с которым Банк заключает договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей акций.

5.6. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных Законом о банках.

5.7. Стоимость акции выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

5.8. Акционеры обязаны оплачивать приобретаемые акции Банка исключительно деньгами.

5.9. Увеличение Уставного капитала Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров путем выпуска дополнительных акций и их размещения или по решению суда в случае принудительного выпуска и размещения ограниченных в распоряжении объявленных акций для погашения задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпущенных акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также на ранее выкупленные и размещаемые Банком указанные ценные бумаги. Порядок реализации права акционеров на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5.10. Банк может осуществлять выкуп размещенных акций с согласия акционера в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка по решению Совета директоров. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем публикации в средствах массовой информации.

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.

5.11. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

- 1) до проведения первого общего собрания акционеров;
- 2) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
- 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше минимального размера, установленного банковским законодательством.
- 4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
- 5) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

5.12. По требованию акционера Банк должен произвести выкуп принадлежащих акционеру размещенных акций в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, в случаях:

- 1) принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);
- 2) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;
- 3) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, 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).

5.13. 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.

Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционера осуществляется в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

5.14. Акционерам Банка по принадлежащим простым акциям выплачиваются дивиденды по итогам года, квартала или полугодия в соответствии с решением общего собрания акционеров. Решения о выплате дивидендов по итогам года принимаются годовым общим собранием акционеров.

5.15. 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, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

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

Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

Периодичность выплаты дивидендов по акциям Банка определяется Уставом Банка и проспектом выпуска акций.

5.16. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решение о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода с обязательным опубликованием этого решения в средствах массовой информации.

5.17. Выплата дивидендов по простым акциям производится только после полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Решение о выплате дивидендов должно быть опубликовано в средствах массовой информации в сроки и в порядке, установленным законодательством Республики Казахстан.

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.

5.18. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, а также на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка.

5.19. Гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции составляет 100 (Сто) тенге на 1 (Одну) привилегированную акцию в год. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется ежеквартально, в размере 25 (Двадцать пять) тенге на 1 (Одну) привилегированную акцию в квартал.

5.20. Любые решения общего собрания акционеров, в том числе по внесению изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающие права владельцев привилегированных акций, могут быть приняты собранием акционеров только при условии, что акционеры, владеющие не менее чем двумя третями общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций, проголосовали за принятие таких ограничений.

5.21. 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.

5.22. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным 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.

5.23. В случае смерти владельца акции (физического лица), собственность на акцию переходит к его наследникам в установленном законом порядке, о чем делается соответствующая запись в реестре акционеров.

5.24. Банк вправе выпускать купонные, дисконтные и иные виды облигаций с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности. Собственники облигаций не наделяются правами на участие в управлении Банком.

Выпуск облигаций осуществляется Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

Выплата вознаграждения по облигациям и погашение облигаций осуществляются в соответствии с условиями их выпуска, которыми может быть предусмотрено досрочное их погашение.

5.25. По решению Общего собрания Банк может осуществлять конвертирование ценных бумаг путем погашения ценных бумаг Банка одного вида и обмена их на ценные бумаги Банка другого вида в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяется проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

5.26. Банк может принимать в залог ценные бумаги Банка в пределах и на условиях, предусмотренных действующим законодательством об АО, Законом о банках и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5.27. Чистый доход, полученный Банком в результате его хозяйственной деятельности, является основным источником развития Банка. Он находится в собственности Банка.

Из чистого дохода до выплаты дивидендов по простым акциям Банка формируется и пополняется резервный капитал Банка, который должен быть не менее 5 (Пяти) процентов от объема активов Банка, не подлежащих классификации, в соответствии с нормативными правовыми актами. Резервный капитал используется для покрытия убытков, связанных с

осуществлением банковской деятельности. Порядок использования резервного капитала определяется Советом директоров Банка.

Из чистого дохода Банка осуществляется выплата дивидендов по простым акциям и иные выплаты в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за каждый отчетный финансовый год осуществляется Общим собранием акционеров Банка в соответствии с его компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом, и нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

Раздел 6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Физические и юридические лица могут приобретать акции Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2. После приобретения права собственности на акции Банка покупатель акций становится акционером Банка.

6.3. Акционер Банка имеет право:

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

2) получать дивиденды в порядке, определенном настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров;

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

4) получать выписки от регистратора Банка или номинального

5) предлагать общему собранию акционеров 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, оставшегося после ликвидации Банка;

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО.

6.4. Крупный акционер Банка имеет право:

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

2) предлагать Совету директоров Банка включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;

3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

6.5. Предусмотренные в настоящем разделе права акционеров не являются исчерпывающими. Акционеры дополнительно могут обладать другими правами в соответствии с настоящим Уставом.

6.6. Акционеры Банка обязаны:

1) оплатить акции в порядке, предусмотренном Законом об АО, настоящим Уставом и согласно соответствующему договору, если таковой заключается с приобретателем акций Банка;

2) не разглашать сведения о деятельности Банка, являющиеся коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайной;

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

4) исполнять другие обязанности в соответствии с Законом об АО и иными законодательными актами.

Банк не несет ответственности за последствия неисполнения акционером требований, установленных подпунктом 3 пункта 6.6. и пунктом 6.7. настоящего Устава

6.7. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может являться банковским холдингом, крупным участником Банка без письменного согласия уполномоченного органа. Лицо, желающее стать крупным участником Банка или банковским холдингом, обязано предварительно получить согласие от уполномоченного органа на получение статуса крупного участника Банка или банковского холдинга.

Акционер Банка, который стал соответствовать признакам крупного участника Банка или банковского холдинга по независящим от него причинам обязан в тридцатидневный срок с момента приобретения таких признаков уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций Банка к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций и(или) к количеству голосующих акций Банка, которыми он владеет. Такой акционер не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику Банка либо голосовать акциями, приобретенными таким образом, до тех пор, пока он не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством.

6.8. Банк вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьими лицами по цене, превышающей предложенную цену. Предложение о покупке должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателя в случае приобретения акций третьими лицами.

6.9. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, в течение тридцати дней со дня приобретения обязано опубликовать в средствах массовой информации предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка. Акционер вправе принять предложение о продаже принадлежащих ему акций в срок не более тридцати дней со дня опубликования предложения об их продаже.

6.10. Предложение акционерам о продаже принадлежащих им акций должно содержать данные о лице и его аффилированных лицах, которые приобрели тридцать и более процентов голосующих акций Банка, включая имена (наименования), места жительства (места нахождения), количество принадлежащих им акций, и о предлагаемой цене приобретения акций, определяемой в соответствии с Законом об АО.

В случае получения письменного согласия акционера о продаже принадлежащих ему акций лицо, опубликовавшее предложение о приобретении, обязано в течение тридцати дней оплатить акции.

При несоблюдении указанного порядка приобретения акций, лицо (лица), владеющее (владеющие) тридцатью и более процентами голосующих акций Банка, обязано (обязаны) произвести отчуждение неаффилированным с ним (ними) лицам части принадлежащих ему (им) акций, превышающей двадцать девять процентов голосующих акций Банка.

6.11. Правление Банка обязано доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров, к которой относятся:

- 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;

11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

Указанная информация размещается Банком в Интернете на web-сайте Банка и/или публикуется в республиканских газетах «Егемен Казакстан» или «Казахстанская правда» на государственном или русском языках.

6.12. Информация по вопросам, указанным в пункте 6.11. настоящего Устава предоставляется акционеру Правлением Банка в течение 10 дней с даты поступления в Банк письменного запроса акционера по конкретным вопросам, указанным в запросе акционера.

Раздел 7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Управление Банком осуществляется:

- Высшим органом - Общим собранием акционеров;
- Органом управления - Советом директоров;
- Исполнительным органом - Правлением;
- По решению Совета директоров Банка в целях управления рисками при совершении Банком банковских операций могут быть созданы органы при Совете директоров, осуществляющие контроль за деятельностью Правления и обеспечивающие минимизацию банковских рисков.

7.2 **Общее собрание акционеров** является высшим органом Банка. Собрания проводятся годовые и внеочередные.

7.3 Годовое общее собрание акционеров созывается в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения проверки аудитом деятельности Банка за отчетный период.

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.

Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

7.4. Внеочередные общие собрания акционеров могут созываться по инициативе Совета директоров и крупного акционера Банка

Расходы, связанные с подготовкой и проведением внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по инициативе акционеров, возлагаются на данных акционеров и возмещаются Банком после подтверждения причин созыва этого собрания.

7.5. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты его проведения путем направления им письменных сообщений, если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, или опубликования извещения в республиканских газетах «Егемен Казакстан» или «Казахстанская правда» на государственном или русском языках, если количество акционеров Банка составляет пятьдесят и более. Отсчет указанных сроков производится с даты публикации извещения в средствах массовой информации или с даты направления акционерам письменного сообщения.

7.6 Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа 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, 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;

7.7. На общем собрании участвуют только акционеры Банка или их представители. Лица, не являющиеся акционерами Банка или их представителями, имеют право присутствовать на общем собрании после согласования вопроса об их присутствии с Советом директоров Банка.

7.8. Акционеры могут участвовать на общем собрании акционеров лично или через своих законных представителей и уполномоченных лиц по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

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.

7.9. Общее собрание считается правомочным, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры, или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в собрании акционеров и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

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 общества, в том числе заочно голосующие акционеры.

7.10. 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.

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

7.10.2. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения общего собрания акционеров, если число акционеров Банка превышает пятьсот и более, Банк обязан опубликовать в печатном издании, определенном настоящим Уставом, бюллетень для заочного голосования на общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении общего собрания акционеров.

7.10.3. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа 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.

7.10.4. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица, а если акционером является юридическое лицо – бюллетень подписывается его руководителем и заверяется печатью юридического лица.

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

7.10.5. 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.

7.10.6. 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.

7.10.7. 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.

7.11. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций или изменения вида не размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) 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;
- 8) утверждение Положения о Совете директоров;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 10) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 12) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом об АО;
- 13) 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;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством;
- 16) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено в соответствии с законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) настоящего пункта, принимаются квалифицированным большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом об АО и Уставом Банка не будет установлено иное.

Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Банка другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

7.12. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

7.12.1. Повестка дня общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры общества извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания.

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

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

7.12.4. 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.

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

7.12.6. 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 об аффилированности к Банку;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

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 общества.

7.12.7. 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) иные документы по усмотрению инициатора проведения общего собрания акционеров.

7.12.8. 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 десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

7.13. На общем собрании акционеров избирается Счетная комиссия.

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

7.13.1. **Счетная комиссия** должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены коллегиальных органов Банка.

В случае отсутствия члена счетной комиссии во время проведения общего собрания акционеров разрешается дополнительное избрание члена счетной комиссии на время проведения собрания.

7.13.2. Счетная комиссия:

- 1) проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в общем собрании акционеров;
- 2) регистрирует участников общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;

3) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;

4) определяет наличие кворума общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;

5) разъясняет вопросы реализации прав акционеров на общем собрании акционеров;

6) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;

7) составляет протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров;

8) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

9) обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на общем собрании акционеров.

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

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

7.14.1. 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.

7.14.2. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров. 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 размещения в Интернете на web-сайте Банка, публикации в республиканской газете «Егемен Казакстан» или «Казакстанская правда» на государственном или русском языках либо направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия общего собрания акционеров.

7.14.3. Протокол общего собрания акционеров, составленный в соответствии с требованиями законодательства должен быть подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания председателем (членами президиума) и секретарем общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в собрании.

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

7.14.4. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;

2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров;

3) сведения о количестве голосующих акций общества, 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.

В случае рассмотрения на общем собрании вопроса об избрании совета директоров общества (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.

7.14.5. 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 лиц, обязанных подписать протокол, о причинах отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться в архиве

Банка в соответствии с установленными Правлением правилами делопроизводства в Банке и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

7.15. **Совет директоров** является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

7.15.1. Совет директоров избирается на общем собрании акционеров Банка кумулятивным голосованием акционеров, когда на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов Совета директоров. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

7.15.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, из числа:

- акционеров - физических лиц;
- лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- других лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

7.15.3. Членом Совета директоров не могут быть избраны члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

7.15.4. Число членов Совета директоров должно быть не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

7.15.5. К исключительной компетенции Совета директоров 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 (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) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 9) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации (внешнего аудитора), а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) утверждение положений об общих условиях проведения банковских операций, о кредитной политике, иных политиках Банка, определяющих приоритетные направления и общие концептуальные нормы деятельности Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации его деятельности), внутренних документов, определяющих условия работы на рынке ценных бумаг и иных документов, утверждение которых отнесено законодательством к компетенции Совета директоров;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка утверждение положений о них;

14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;

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

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

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

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

19) принятие решения о создании и формировании рабочих органов Совета директоров (постоянных и временных комитетов при Совете директоров), утверждение положений о них;

20) утверждение перечня, форм и сроков представления Правлением Банка Совету директоров и акционерам Банка финансовой и управленческой отчетности, иной информации, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей Банка, а также деятельности руководящих работников Банка;

21) иные вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров действующим законодательством Республики Казахстан и Положением о Совете директоров, утверждаемым общим собранием акционеров Банка и не входящие в компетенцию общего собрания акционеров и Правления Банка.

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

7.15.6. Совет директоров вправе принять решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если все члены Совета директоров являются заинтересованными лицами, без утверждения сделки общим собранием акционеров только в случаях, если стороной сделки является зависимое акционерное общество Банка

При этом Совет директоров должен представить на первое общее собрание акционеров, проводимое Банком после заключения такой сделки, информацию (с приложением документов), необходимую для принятия обоснованного решения о последующем одобрении сделки.

Если решение об одобрении такой сделки не принято большинством голосов акционеров, присутствующих на собрании, Банк обязан расторгнуть сделку в соответствии с действующим законодательством.

Если расторжение такой сделки невозможно без ущерба для Банка, члены Совета директоров, принявшие решение о заключении сделки, принимают на себя солидарную ответственность по возмещению убытков Банка, которые могут возникнуть в результате заключения такой сделки.

7.15.7. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с уставом Банка отнесены к компетенции его Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров.

7.15.8. Совет директоров возглавляет его Председатель, который избирается из числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием по решению членов Совета директоров. Председатель Совета директоров ведет его заседания, организует работу Совета директоров и созданных при Совете директоров комитетов и иных рабочих органов. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

7.15.9. Заседания Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя, Правления Банка, по письменному требованию любого члена Совета директоров, службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка или крупного акционера.

7.15.10. Письменное требование о созыве заседания Совета директоров, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров, предъявляется Председателю Совета директоров. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве с обязательным приглашением лица, предъявившее указанное требование. Письменные уведомления о проведении

заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

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

7.15.11. Заседание Совета директоров считается правомочным, если в нем приняло участие не менее половины членов Совета директоров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании в период отсутствия Председателя Совета директоров, является решающим.

В случае приобретения Банком статуса публичной компании на заседании Совета директоров для принятия решений должны быть представлены независимые директора в количестве не менее половины от общего числа независимых директоров.

Решения Совета директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции, могут приниматься посредством заочного голосования.

Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который подписывает председательствующий на заседании Совета директоров и секретарь Совета директоров. Решения, принятые посредством заочного голосования, считаются действительными при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

7.16. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет его коллегиальный исполнительный орган - **Правление**, которое выполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, координирует и контролирует работу структурных подразделений Банка по осуществлению банковской деятельности.

Правление Банка руководит текущей деятельностью Банка, издает решения в форме постановлений, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

7.16.1. Количественный и персональный состав Правления, срок полномочий, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления устанавливается по решению Совета директоров Банка.

В состав Правления входят Председатель Правления и члены Правления. Членами правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

Права и обязанности членов Правления определяются действующим Законом об АО, Законом о банках, иными нормативными правовыми актами, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и условиями индивидуального трудового договора (контракта), заключаемого каждым из них с Банком. Индивидуальный трудовой договор (контракт), заключаемый Банком с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка либо член Совета директоров, уполномоченный на это решением Совета директоров.

Работа члена Правления в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

7.16.2. Правление собирается по мере необходимости. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствует не менее половины его членов. К компетенции Правления относятся:

- принятие решений, направленных на достижение целей Банка, выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- разработка и утверждение в установленном законом порядке внутренних документов Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, Положений о структурных подразделениях Банка;
- назначение и смещение руководителей структурных подразделений, утверждение должностных инструкций работников Банка;
- решение вопросов о способах финансирования Банка;
- решение всех других вопросов деятельности Банка, кроме тех которые входят в исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета Директоров.

7.16.3. Правление самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства, решает все вопросы кадрового обеспечения деятельности Банка, определяет формы и методы организации работы, оплаты и материального стимулирования труда, размер окладов, доплат,

премий и выплат работникам Банка, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодно оплачиваемого и иных отпусков в соответствии с законодательством о труде Республики Казахстан.

Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

7.16.4 Председатель Правления избирается Советом директоров Банка. Председатель Правления вправе без доверенности, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществлять все действия от имени Банка, представлять его интересы, распоряжаться имуществом, заключать договоры, в том числе трудовые, выдавать доверенности, пользоваться правом распоряжения средствами Банка, издавать обязательные для исполнения приказы, распоряжения и совершать другие действия в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Председатель Правления распределяет обязанности, а также сферы полномочий между членами Правления и иными руководящими работниками, в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления – заместителя Председателя Правления.

Члены Правления осуществляют возложенные на них функции и совершают в пределах своих полномочий все действия от имени Банка, а также исполняют по поручению Председателя Правления его обязанности в период его отсутствия в порядке и на условиях предусмотренных настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

Для представительства интересов Банка по доверенности при совершении банковских операций, заключении от имени банка гражданско-правовых сделок, подписания документов и совершения иных действий от имени юридического лица, предусмотренных законодательством, доверенности работникам Банка помимо Председателя Правления может выдавать один из членов Правления Банка. Делегирование полномочий первого руководителя Банка по выдаче доверенностей от имени Банка конкретному члену Правления осуществляется на основании настоящего Устава и оформляется приказом Председателя Правления.

7.17. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка решением Совета директоров в Банке создается Служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов, непосредственно подчиненная Совету директоров, которая отчитывается перед ним о своей работе. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

Раздел 8

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

8.1. Аффилированными лицами Банка являются лица, признанные таковыми в соответствии с Законом об АО, Законом о банках и иными законодательными актами Республики Казахстан.

8.2. Особенности совершения сделок Банка с участием его аффилированных лиц устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

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

8.4. Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, предоставляемых этими лицами или регистратором Банка (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

8.5. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка, обязаны представлять в Банк в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах, путем направления Банку письменного уведомления с раскрытием сведений о физических и 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.

8.6. Порядок предоставления информации об аффилированных лицах Банка в уполномоченный государственный орган и по требованию иных государственных органов, имеющих право на её получение в соответствии с законом, устанавливается действующим законодательством Республики Казахстан.

Условия, сроки, формы и объем такой информации для предоставления по требованиям иных заинтересованных лиц устанавливаются соответствующими правилами, утверждаемыми Советом директоров Банка, в целях обеспечения прав и законных интересов Банка, его акционеров, юридических и физических лиц и для предотвращения возможности неправомерного использования полученных сведений.

Раздел 9.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, АУДИТ И ИНСПЕКЦИЯ БАНКА

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

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

9.2. Правление Банка ежегодно представляет общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности Правление Банка представляет общему собранию акционеров аудиторский отчет.

9.2.1. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

9.2.2. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом общем собрании акционеров.

9.2.3. Банк публикует годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, подтвержденные аудиторской организацией и соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после утверждения годового баланса, отчета о прибылях и убытках годовым собранием акционеров Банка; ежеквартально публикует баланс, отчет о прибылях и убытках без аудиторского подтверждения, а также отчеты о выполнении пруденциальных нормативов и сведения о классификации активов и условных обязательств (формировании провизий) по формам и в сроки, которые установлены уполномоченным органом.

9.3. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит Банка может производиться аудиторской организацией (аудитором), имеющим государственную лицензию на проведение аудита банков в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и Законом о банках.

Консолидированная годовая финансовая отчетность Банка должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

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

9.4. Проверка (инспекция) деятельности Банка может осуществляться Национальным Банком Республики Казахстан, а также другими контролирующими и надзирающими государственными органами в пределах их полномочий в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Раздел 10.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

10.1 Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

10.2. По решению суда органы Банка могут быть уполномочены на осуществление принудительной реорганизации в форме разделения или выделения.

10.3. Банк в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем непосредственного уведомления и

публикации соответствующего объявления в республиканской газете «Егемен Казакстан» или «Казакстанская правда» на государственном или русском языках.

Раздел 11. КОНСЕРВАЦИЯ БАНКА

11.1 Консервация Банка осуществляется по решению уполномоченного органа Республики Казакстан в соответствии с Законом о банках.

11.2. На период консервации (на срок до одного года) уполномоченный орган назначает временную администрацию по управлению Банком или временного управляющего Банком. Права и обязанности временной администрации или временного управляющего Банком регулируются действующим законодательством о банках.

11.3. Консервация Банка осуществляется за счет средств самого Банка.

11.4. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами Банка в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации Банка.

Раздел 12. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

12.1 Банк может быть ликвидирован:

(а) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

(б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казакстан (принудительная ликвидация);

12.2 Ликвидационная комиссия, создаваемая при ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казакстан.

12.3. Имущество Банка, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов распределяется между всеми владельцами акций Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций с учетом требований законодательства.

12.4 Банк утрачивает права юридического лица и считается прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи в Государственный регистр юридических лиц.

Раздел 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным в связи с изменениями и дополнениями в законодательство Республики Казакстан или в силу условий международного договора, ратифицированного Республикой Казакстан, это не влияет на действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется другим, допустимым в правовом отношении, положением.

13.2. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу оформляются письменно в качестве приложений к настоящему Уставу или новой редакции Устава, подписываются уполномоченными лицами и представляются в соответствующие государственные органы Республики Казакстан для регистрации или перерегистрации (если такая регистрация или перерегистрация требуется по законодательству Республики Казакстан), и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

13.3. Настоящий Устав вступает в силу с момента его оформления в порядке, установленном законодательством Республики Казакстан.

От имени и по поручению акционеров АО «Темірбанк», на основании полномочий, делегированных акционерами АО «Темірбанк» согласно протоколу общего собрания акционеров АО «Темірбанк» № 17 от 26 апреля 2006 года:

Председатель Правления

А.А.Кебиров

