

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



2004 год

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Утвержден
Общим собранием
акционеров
АО «Банк ЦентрКредит»
«02» апреля 2004 года

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, НАИМЕНОВАНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, СТАТУС, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

1.1 Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”, далее именуемое “Банк”, создано путем слияния Открытого акционерного общества “Банк ЦентрКредит”, прошедшего государственную перерегистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 7738-1910-АО от 07.01.98 г.), и Закрытого акционерного общества “Жилстройбанк”, прошедшего государственную регистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 391-1910-АО от 25.07.97 г.), является правопреемником вышеназванных банков.

1.2 Наименование Банка:

Полное наименование:

на казахском языке - Акционерлік қоғам “Банк ЦентрКредит”;
на русском языке - Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”;
на английском языке - Joint stock company “Bank CenterCredit”.

Сокращенное наименование:

на казахском языке - АҚ “Банк ЦентрКредит”;
на русском языке - АО “Банк ЦентрКредит”;
на английском языке - JSC “Bank CenterCredit”.

1.3 Банк создан в форме акционерного общества.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии на проведение банковских операций, выдаваемой уполномоченным органом.

1.5 Целями деятельности Банка являются: содействие развитию экономики страны; обеспечение получения акционерами Банка дивидендов.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.6 Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными и ратифицированными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также настоящим Уставом.

1.7 Для обеспечения сохранности материальных ценностей и безопасности работы своих сотрудников Банк вправе организовать в установленном законодательством порядке службу безопасности Банка.

1.8 Банк открывает свои дочерние банки, филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.9 Банк имеет печать со своим наименованием, эмблему, штандарт и логотип.

1.10 Местом нахождения Банка является место нахождения его Правления:

480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

1.11 Срок деятельности Банка не ограничивается.

II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет следующие виды банковских операций:

- 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) 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;
- 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 легко реализуемых ценных бумаг и иного 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) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 20) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 21) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2 При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе также осуществлять следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

- 2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) осуществление лизинговой деятельности;
- 5) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата 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:

- 1) 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, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;
- 2) 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 производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных пунктом 2 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»;
- 3) управление ценными бумагами;
- 4) кастодиальная;

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

2.4 Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1 Количество простых объявленных акций Банка составляет 45 316 695 (Сорок пять миллионов триста шестнадцать тысяч шестьсот девяносто пять) штук.

3.2 Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

3.3 Количество размещенных простых акций Банка - 25 316 695 (Двадцать пять миллионов триста шестнадцать тысяч шестьсот девяносто пять) штук, номинальная стоимость размещенных акций Банка составляет 200 (Двести) тенге.

3.4 Размер уставного капитала, оплаченного на момент утверждения Устава, составляет 5 063 339 000 (Пять миллиардов шестьдесят три миллиона триста тридцать девять тысяч) тенге.

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

3.6 Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.7 Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяются проспектом выпуска конвертируемых ценных бумаг.

3.8 Банк вправе увеличить уставный капитал в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА БАНКА, ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ

4.1 Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) остается в распоряжении Банка и распределяется в порядке, определенном решением Общего собрания акционеров, в том числе на выплату дивидендов. Оставшаяся часть направляется на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

4.2 Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам года.

4.3 Не допускается выплата дивидендов по простым акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если, размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 2) если он отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 3) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

4.4 Выплата дивидендов по акциям Банка производится деньгами или ценными бумагами Банка. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами производится только объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

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

4.6 За счет чистого дохода Банк формирует резервный капитал, фонд производственного и социального развития коллектива и дивидендский фонд.

Минимальный размер резервного капитала, а также порядок его формирования устанавливаются банковским законодательством.

Средства резервного капитала используются для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Порядок использования резервного капитала Банка определяется Советом Директоров.

4.7 Фонд производственного и социального развития коллектива формируется из чистого дохода, остающегося в распоряжении Банка.

Размер отчислений в фонд производственного и социального развития коллектива устанавливается Общим собранием акционеров.

Средства фонда производственного и социального развития коллектива используются на развитие производства или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания.

По решению Совета директоров Банк имеет право создавать иные фонды.

4.8 Банк по решению Совета директоров имеет право предоставлять своим служащим право купить определенное число акций на льготных условиях.

Банк может выделять определенную часть чистого дохода после уплаты налогов и других обязательных платежей для распределения среди служащих, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

5.1 Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.

Крупным акционером признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более (в народном обществе - пять и более) процентов голосующих акций Банка.

Крупный участник Банка, согласно банковскому законодательству, - это физическое или юридическое лицо-резидент или нерезидент Республики Казахстан, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка или имеет возможность:

- голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций Банка;
- оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора либо иным образом.

5.2 Акционеры Банка имеют право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством об акционерных обществах и Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 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;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

10) по письменному запросу получать копии следующих документов:

- Устав Банка;
- Положения о филиале;
- Протокол (выписка их протокола) Общего собрания акционеров;
- Стратегический план развития;
- Проспекты эмиссий (условия выпуска) ценных бумаг Банка;
- Ежемесячный бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- Заключение независимой аудиторской компании по результатам деятельности Банка;

5.3 Крупный акционер также имеет право:

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

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

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

5) Получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном Общим собранием.

5.4 Акционеры Банка обязаны:

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 соответствии с законодательством об акционерных обществах и иными законодательными актами Республики Казахстан.

5.5 В случае намерения Банка разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции, а также разместить ранее выкупленные указанные ценные бумаги, обязан за тридцать дней до их продажи посредством публикации в печатном издании предложить своим акционерам приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально имеющимся у них акциям по цене, установленной органом Банка, принявшим решение о размещении ценных бумаг.

VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

6.1 Органами Банка являются:

1) высший орган - Общее собрание акционеров;

2) орган управления - Совет директоров;

3) исполнительный орган - Правление;

4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, - служба внутреннего аудита.

Банк вправе создавать постоянно действующие комитеты, порядок деятельности которых определяется внутренними процедурами Банка.

6.2 Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

6.3 К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав 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 акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;
- 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 (в народном акционерном обществе десять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять (народного акционерного общества - десять) и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 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, если такой порядок не определен Уставом;
- 17) введение и аннулирование "золотой акции";
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством об акционерных обществах и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) пункта 6.3 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

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

На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

6.4 Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

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

6.5 Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра держателей акций Банка.

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней (народного акционерного общества - не позднее чем за сорок пять календарных дней), а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатном издании.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, 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;

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

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

6.7 Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, указанные в пункте 2 статьи 39 Закона Республики Казахстан «Об

акционерных обществах», владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

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

Должностные лица Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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.

6.9 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.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

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

6.10 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.

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

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения Общего собрания Банк обязан опубликовать в республиканском печатном издании бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения 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.

6.11 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.

6.12 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.

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

Итоги голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в республиканском печатном издании в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

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

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

1) полное наименование и место нахождения 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.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

2) членами счетной комиссии;

3) акционерами, владеющими десятью и более (в народном акционерном обществе - пятью и более) процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

6.14 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Законом «Об акционерных обществах» и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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 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 Председателя 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 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 его 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 имеется заинтересованность;

20) утверждает нормативные документы, определяющие общие условия проведения операций Банка, внутреннюю кредитную политику, политику бухгалтерского учета;

21) одобрение договора о залоге ценных бумаг, размещенных Банком при принятии их в залог;

22) иные вопросы, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

6.15 Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

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 (при этом количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.).

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров составляет не менее пяти человек. Не менее тридцати процентов членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

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

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

6.16 Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

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

6.17 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.

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

В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, 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.

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.

6.18 Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее 50% от числа членов Совета директоров.

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

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

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 исполнительного органа 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.

6.19 Руководство текущей деятельностью осуществляет Правление.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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

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

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

6.20 Правление Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) контролирование вопросов, связанных с кредитами, расчетами, операциями с наличностью, ответственным хранением денег и ценностей, ведением бухгалтерских книг и учетных документов, распоряжением ценными бумагами, защитой интересов клиентов и всех других вопросов, связанных с банковской деятельностью;
- 3) подготовка годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка;
- 4) разработка проектов Устава и Положения о филиалах, представительствах;
- 5) утверждение внутренних правил Банка, определяющих: структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка;
- 6) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
- 7) определение условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;
- 8) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
- 9) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров

Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 3) 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;
- 4) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 6) осуществляет иные полномочия, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

6.21 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка назначается служба внутреннего аудита.

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

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

VII. СОВЕРШЕНИЕ БАНКОМ СДЕЛОК, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕННЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1 Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять (в народном акционерном обществе - десять) и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;

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

Взаимосвязанными между собой признаются:

1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с аффилированными лицами данного лица в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;

2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой;

3) иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой уставом или решением Общего собрания акционеров.

7.2 Решение о заключении Банком крупной сделки принимается Советом директоров. Утверждение решения о заключении крупной сделки осуществляется Общим собранием акционеров.

В целях информирования кредиторов и акционеров Банка, не принимавших участия в Общем собрании акционеров, Банк обязан в течение пяти дней после утверждения Общим собранием акционеров решения о заключении крупной сделки опубликовать в печатном издании сообщение о сделке.

Акционер, голосовавший против решения о совершении крупной сделки, вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

7.3 Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, а также их аффилированные лица, если они:

1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Не является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, выкупу Банком своих размещенных акций, а также реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

7.4 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров. Утверждение решения о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении.

7.5 Несоблюдение требований, предусмотренных при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, влечет за собой признание сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

VIII. ПЕРСОНАЛ БАНКА

8.1 Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет условия оплаты и мотивации труда, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

8.2 Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.3 Руководящими работниками Банка признаются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер и его заместители, директор и главный бухгалтер филиала.

8.4 Должностными лицами Банка признаются члены Совета директоров и члены Правления. 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 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.

IX. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Информацией, затрагивающей интересы акционеров, 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, 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 (в народном акционерном обществе - десять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;

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

Банк, будучи народным акционерным обществом, обязан в течение пяти дней направить в уполномоченный орган информацию, указанную в подпунктах 1), 3)-5), 7)-9) пункта 9.1 настоящего Устава.

9.2 Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется на основании письменного запроса акционера, направленного в Правление Банка, в течение тридцати дней с момента получения запроса.

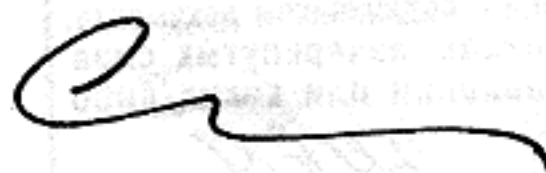
9.3 Порядок определения конфиденциальной информации, а также порядок ее предоставления определяются внутренними процедурами Банка.

Х. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

10.1 Прекращение деятельности Банка возможно в случае его реорганизации и ликвидации.

Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



В. ЛИ