

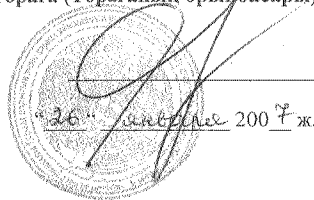
2003 12 қараша

3898-1900-119

94 20 қызыр

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2003 ж. 12 қараша Жарғыға
2003 ж. 12 қараша № 3898-1900-119 күшіне
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу
және қадағалау агенттігімен
кейісілді.
Төраға (Төрағаның орынбасары)



“ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ ЖИНАҚ БАНКІ”

АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ

ЖАРҒЫСЫ

Акционерлердің жалпы жиналысының
шешімімен бекітілді
(2006 жылғы 20 желтоқсандағы
№ 22 хаттама)

Алматы, 2006 жыл

СМОТРИ
НА ОБОРоте

Осы Жарғы бұдан әрі “Банк” деп аталатын “Қазақстан Халық жинақ банкі” акционерлік қоғамының құқықтық жағдайын, ұйымдастырылуы мен жұмыс істеуінің, қайта ұйымдастырылуы мен таратылуының тәртібін, акционерлер мен үшінші тұлғалардың құқықтарын, міндеттерін, олардың құқықтары мен міндеттерін қорғау шарттарын, Банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттіктері мен жауапкершіліктерін анықтайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы “Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы” Заңына, бұдан әрі “Банктер туралы Заң” деп аталады, Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы №415 “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңына, бұдан әрі “Заң” деп аталады, және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жана редакцияда әзірленді және бекітілді.

1-тарау. Жалпы ережелер

1-бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:

а) қазақ тілінде: “Қазақстан Халық жинақ банкі” акционерлік қоғамы;
б) орыс тілінде: акционерное общество “Народный сберегательный банк Казахстана”;

в) ағылшын тілінде: Joint Stock company “Halyk Bank of Kazakhstan”.

2. Банктің қысқаша атауы:

а) қазақ тілінде: “Қазақстан Халық Банкі” АҚ;

б) орыс тілінде: АО “Народный Банк Казахстана”;

в) ағылшын тілінде: JSC “Halyk Bank”

2-бап. Банктің заңдық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, меншік құқығында оқпауланған жеке мүлкі бар және осы мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүлкілік және мүлкілік емес жеке құқықтар мен міндеттерді иелене және орындай алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының әділет органдарында заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркелуімен және уәкілетті мемлекеттік органның (бұдан әрі - «уәкілетті орган») банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының болуымен анықталады.

2. Банктің меншік түрі - жеке.

3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуға құқылы.

4. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, заңнамасын, сондай-ақ осы Жарғы мен Банктің ішкі ережелерін басшылыққа алады.

5. Банк атауын Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келтіру мақсатында Банк Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі (Банк акционерлері жалпы жиналысының 2003 жылғы 24 қыркүйектегі №13 хаттамасы) негізінде “Қазақстан Халық жинақ банкі” ашық акционерлік қоғамынан (алғашқы мемлекеттік тіркелген күні - 20.01.1994 ж., тіркеу нөмірі - 3898-1900-АО) “Қазақстан Халық жинақ банкі” акционерлік қоғамы болып қайта аталды.

3-бап. Банк пен оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі мүлік шегінде жауап береді.

2. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

3. Акционерлер заңнама актілерінде қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банк міндеттемелері үшін жауап бермейді және олар Банк қызметімен байланысты, өздеріне тиесілі акциялар құны шегіндегі шығынға тәуекел етеді.

4. Заңда қарастырылған жағдайларды және Банк немесе мемлекет өздеріне осындай жауапкершілікті алған жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері үшін жауап бермейді, ал мемлекет Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

4-бап. Банктің филиалдары мен өкілдіктері

1. Директорлар кеңесінің шешімімен Банк Қазақстан Республикасының аумағында болсын, одан тыс жерлерде болсын филиалдар мен өкілдіктер құруға құқылы. Банк филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлға болып табылмайды және Банктің Директорлар кеңесі бекіткен өздері туралы ережелер негізінде Банк атынан жұмыс істейді.

2. Банк филиалы бір облыс (республикалық мәні бар қала, астана) шегінде бірнеше мекен-жайда орналасқан үй-жайларын иеленуге құқылы.

3. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары Банк берген сенімхаттар негізінде әрекет етеді.

4. Банктің филиалдары мен өкілдіктері Қазақстан Республикасының, сондай-ақ өздері орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

5-бап. Банктің еншілес ұйымдары

1. Банк Қазақстан Республикасының аумағында болсын, одан тыс жерлерде болсын еншілес ұйымдар құруға құқылы.

2. Банктің еншілес ұйымдары Қазақстан Республикасының, сондай-ақ өздері орналасқан мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

6-бап. Банктің даралау құралдары және деректемелері

1. Банктің нақты мақсаттар үшін корпоративтік мөрі, филиалдары мен өкілдіктерінің мөрлері, мөртабаңдары, бланктері, эмблемалары және қызметін жүргізу барысында өзін даралау үшін қажетті басқа да деректемелері болады.

2. Банктің деректемелері Банктің бір немесе бірнеше жұмыс тілдерінде: қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде ресімделеді.

7-бап. Банктің қызмет мерзімі

Банктің қызмет мерзімі шектелмейді.

8-бап. Банк Басқармасының орналасқан жері.

Қазақстан Республикасы, 050046, Алматы қаласы, Розыбакиев көшесі, 97.

II тарау. Банктің қызметі

9-бап. Банк қызметінің түрлері

1. Банк қызметінің мақсаты заңды қызметін жүзеге асыру нәтижесінде табыс табу болып табылады.

2. Банк уәкілетті органның лицензиясымен Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған банктік операциялардың барлығын немесе белгілі бір түрлерін жүргізеді.

Банк банктік операцияларды ұлттық валютамен де, уәкілетті органның шетел валютасымен банк операцияларын жүргізуге рұқсаты болғанда - шетел валютасымен де жүргізеді.

3. Банк бағалы қағаздар рыногында Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіп пен талаптар негізінде кәсіптік қызметін жүзеге асыруға құқылы.

4. Бағалы қағаздар рыногында Банктің жоғарыда аталған кәсіптік қызметтердің біреуін немесе сыйысымды бірнешеуін жүзеге асыру үшін лицензияны Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті орган береді.

5. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынбаған басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Қандай да бір қызмет түрін жүргізу үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болған жағдайда Банк қызметтің осы түрін белгіленген тәртіппен тиісті рұқсат (лицензия, сертификат) алғаннан кейін және соған сәйкес жүргізеді.

III тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

10-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі оған жеке меншік құқығымен тиесілі.

2. Банктің мүлкі төмендегі көздерден:

а) орналастырылған акциялардың төлемақысынан;

б) қызмет нәтижесінде алынған табыстан;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа негіздер бойынша сатып алынған басқа да мүлкітен құралады.

11-бап. Банктің жарғылық және меншікті капиталы

1. Жарғылық капитал Банктің қызметін қамтамасыз ету үшін құрылады және орналастырған кездегі акциялардың төлемінен тұрады.

2. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту оның жарияланған акцияларын орналастыру арқылы іске асырылады.

3. Меншікті капиталды және Банк активтерінің құнын, берілген қарыздар мен басқа да активтер бойынша резервтердің (мәжбүрлі шығындардың) мөлшерін есептеу әдістемесін уәкілетті орган анықтайды.

12-бап. Банктің резерв капиталы

1. Банк қызметінің нәтижесінде немесе соған байланысты туындайтын шығындарын жабу үшін Банк уәкілетті орган белгілеген ең аз мөлшерден төмен емес мөлшерде резерв капиталын құрады.

2. Резерв капиталы қарапайым акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейінгі Банктің таза табысынан жыл сайын шегерімдер жасау арқылы құрылады. Резерв капиталы мен жыл сайынғы шегерімдердің мөлшерін Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы анықтайды.

13-бап. Банктің жарғылық капиталының мөлшерін өзгерту

Банктің жарғылық капиталы (салықтарды және басқа да бюджетке төленетін міндетті төлемдерден кейін белгілі бір уақытқа құралатын) акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімі бойынша резервтік капиталды құруға (толықтыруға) жұмсалады, артықшылықты акция иелерінің дивиденд алуға басымдық құқығын анықтайтын кезектілікке сәйкес акционерлер арасында дивиденд түрінде бөлінеді, сондай-ақ Банкті одан әрі дамытуға немесе акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімімен қарастырылған басқа да мақсатқа жұмсалуды мүмкін.

14-бап. Банк акциялары

1. Акция Банк шығаратын және өзінің түрі мен санатына байланысты акционерлердің мынадай құқықтарын куәландыратын бағалы қағаз болып табылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыда қарастырылған тәртіппен Банкті басқаруға қатысу;

2) дивиденд алу;

3) Банк таратылғанда мүліктің бір бөлігін алу;

4) Заңда және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде қарастырылған өзге құқықтар.

2. Банк қарапайым атаулы және артықшылықты атаулы акцияларды шығаруды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

3. Банк өз акцияларын құжатсыз нысанда шығарады. Акция ұстаушылар тізілімінің жүйесін құрастыруды, жүргізуді және сақтауды тіркеуші Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізеді.

4. Акция бөлінбейді. Бір акция бірнеше тұлғаларға ортақ меншік құқығымен тиесілі болса, олардың барлығы Банкке қатысты бір акционер болып танылады және акциямен куәландырылған өз құқықтарын ортақ өкілдері арқылы жүзеге асырады.

5. Қарапайым атаулы акционерге дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс құқығы бар Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банктің таза табысы болған кезде дивиденд алу құқығын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен Банк таратылғаннан кейін қалған мүліктің бір бөлігін алу құқығын береді.

6. Банк осы Жарғының 23-бабының 4-тармағына сәйкес кепілдеме берілген дивиденд мөлшері бар артықшылықты атаулы акциялар шығаруды жүзеге асырады.

Артықшылықты атаулы акцияға иелік етуші акционердің қарапайым атаулы акция иесіне қарағанда осы Жарғының 23-бабының 4-тармағына сәйкес белгіленген, алдын ала анықталған кепілді мөлшерде дивиденд алуға, сондай-ақ Заңда белгіленген тәртіппен Банк таратылғаннан кейін қалған мүліктің бір бөлігін алуға басымдық құқығы бар.

7. Банктің артықшылықты атаулы акциясы иесінің Банкті басқаруға қатысу құқығы бар, егер:

1) Банк акционерлері жалпы жиналысының шешімі артықшылықты акцияларға иелік етуші акционерлердің құқығын шектеуі мүмкін мәселені қарастырса. Мұндай шектеуге орналастырылған артықшылықты акциялардың жалпы санының кем дегенде үштен екісі (құны өтеліп сатып алынғандарын алып тастағандағы) дауыс бергенде аталған мәселе бойынша шешім қабылданған болып есептеледі;

2) артықшылықты акциялар бойынша дивиденд белгіленген төлем мерзімі өткеннен кейінгі үш айдың ішінде толық мөлшерде төленбесе;

3) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта құру немесе тарату туралы мәселені қарастырса.

15-бап. Банктің басқа бағалы қағаздары

1. Қосымша қаржы тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасына сәйкес облигациялар мен туынды бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

2. Облигацияларды шығару, облигациялар бойынша сыйақы төлеу, оларды өтеу және өткізгеннен түскен қаржыны пайдалану талаптары мен тәртібін Директорлар кеңесі, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен шығарылым проспектісінде (шығарылым талаптары) анықтайды.

3. Туынды бағалы қағаздарды шығарудың талаптары мен тәртібін Директорлар кеңесі, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен тиісті шығарылым проспектісінде (шығарылым талаптары) анықтайды.

16-бап. Банктің бағалы қағаздарды орналастыру және оларды сатып алу талаптары

1. Банк акцияларын орналастыру Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі ережелерінде белгіленген әдістермен, тәртіппен және талаппен жүзеге асырылады.

2. Сатып алатын акцияларының толық құнын төлемеген тұлға Банк акционері болып танылмайды.

3. Толық төленбеген акциялар мен Банк сатып алған акциялардың дауыс беру құқығы жоқ және оларға дивиденд төленбейді.

4. Банктің орналастырылған акцияларды сатып алуы Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

5. Банк акционерден (оның келісімімен) оған тиесілі акцияларды кейіннен қайта сату немесе Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыға қайшы келмейтін басқа мақсаттар үшін сатып ала алады. Осы кезең ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында таза табысты бөлу, дауысқа салу мен жиналымды анықтау Банк сатып алған акцияларды есепке алмастан жүргізіледі.

6. Банктің орналастырылған акцияларды өз бастамасымен сатып алуы, Заңда басқа жағдай қарастырылмаған болса, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүргізіледі.

Банк бастамасымен оның орналастырылған акцияларының сатып алынатын саны акцияларды сатып алу-сату мәмілесі (мәмілелері) жасалғанға дейін олардың жалпы санынан бір пайызға асып кетсе, Банк мұндай сатып алу туралы өз акционерлеріне бұқаралық ақпарат құралдарында сатып алынатын акциялардың түрі, саны, бағасы, мерзімі мен сатып алу талаптарын көрсете отырып, хабарландыру беру арқылы жариялайды.

IV. Банк акционерлері.

Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

17-бап. Банк акционерлері

1. Банк акционерлері заңды және жеке тұлғалар болып табылады.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасында басқа жағдай қарастырылмаса, Банк акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді.

18-бап. Банк акционерлерінің құқықтары

1. Қарапайым акцияларға иелік етуші акционерлердің құқықтары мынадай:

1) Заң мен осы Жарғыда қарастырылған тәртіпке сәйкес Банкті басқаруға қатысу;

2) дивидендтер алып отыру;

3) Банк қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда анықталған тәртіппен Банктің қаржылық есебімен танысу;

4) тіркеушіден немесе номиналдық ұстаушыдан Банктің бағалы қағаздарына өздерінің меншік құқығын растайтын үзінділер алып отыру;

5) өз акцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыға сәйкес кепілге салу және сату;

6) Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидаттар ұсыну;

7) сот тәртібі бойынша Банк органдары қабылдаған шешімдермен дауласу;

8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрату жасап бару және аталған сұрату Банкке түскеннен кейін отыз күн ішінде уәждемелі жауап алу;

9) Банк таратылған жағдайда қалған мүліктің белгілі бір бөлігін иелену;
10) Заңда белгіленген тәртіппен акцияларды немесе акцияларға айырбасталатын Банктің басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алу;

11) Банк органдары Қазақстан Республикасының заңнама нормалары мен Банк Жарғысы қағидаларын бұзатын әрекеттер жасаған жағдайда өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін мемлекеттік органдарға шағымдану.

2. Артықшылықты атаулы акцияларға иелік ететін акционерлердің мынадай құқықтары бар:

1) қарапайым атаулы акция иесіне қарағанда осы Жарғыға сәйкес белгіленген, алдын ала анықталған кепілді мөлшерде басымдықпен дивиденд алу;

2) Банк таратылған жағдайда Заң белгілеген тәртіппен қалған мүліктің белгілі бір бөлігін алу;

3) осы Жарғының 14-бабының 7-тармағында анықталған жағдайда Банкті басқаруға қатысу;

4) Банк қызметі туралы ақпарат алып отыру, оның ішінде осы Жарғы анықтаған тәртіппен Банктің қаржылық есебімен танысу;

5) тіркеушіден немесе номиналдық ұстаушыдан Банктің бағалы қағаздарына өздерінің меншік құқығын растайтын үзінділер алып отыру;

6) өз акцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыға сәйкес кепілге салу және сату;

7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрату жасап бару және аталған сұрату Банкке түскеннен кейін отыз күн ішінде уәждемелі жауап алу;

8) Заңда белгіленген тәртіппен артықшылықты акцияларды басымдықпен сатып алу;

9) Банк органдары Қазақстан Республикасының заңнама нормаларын мен Банк Жарғысы қағидаларын бұзатын әрекеттер жасаған жағдайда өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін мемлекеттік органдарға шағымдану.

3. Банктің ірі акционерінің (акционер немесе өзара бекітілген келісім негізінде әрекет етуші бірнеше акционер, бұл акционерге (біріккен барлығына) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан да көп пайызы тиесілі) сондай-ақ мынадай құқықтары бар:

1) Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе Банктің Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда сотқа талап арызбен шағымдану;

2) Заңға сәйкес Директорлар кеңесіне Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосуды ұсыну;

3) Банк Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;

4) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуін талап ету.

4. Акционерлер Заңда және осы Жарғыда қарастырылған өзге де құқықтарға ие бола алады.

19-бап. Банк акционерлерінің міндеттері

1. Банк акционерлері:

1) акцияларды осы Жарғы мен Заңда қарастырылған тәртіп пен мөлшерде, сондай-ақ тәсілдермен төлеуге;

2) Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің мәміле жасауына мүдделілігі жөнінде хабарлауға;

3) он күн ішінде тіркеушіні немесе тиесілі акцияның номиналдық ұстаушысын Банк акциясын ұстаушылардың тізілімін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы хабарлар етуге;

4) қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңда белгіленген құпияны құрайтын Банк пен оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;

5) Қазақстан Республикасының заңнама актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындауға міндетті.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің аффилиирленген тұлғалары болып табылатын акционерлер:

1) Банкпен аффилиирлесу туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер беруге;

2) уәкілетті органның талабы бойынша құрылтайшылық құжаттарды және Банктің ірі қатысушысын анықтау үшін қажетті басқа да ақпаратты ұсынуға міндетті.

20-бап. Акцияларды иеліктен шығару құқығы.

Банк акцияларымен мәміле жасау

1. Акционерлер өздеріне тиесілі акцияларды басқа акционерлердің келісімінсіз Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес иеліктерінен шығаруға құқылы.

2. Банк өз акциясын сатқысы келетін акционерге бұл акцияны Банктің немесе үшінші тұлғаның акционер ұсынған бағадан жоғары бағамен сатып алатыны жөнінде ұсыныс жасауға құқылы. Мұндай үшінші тұлғалар акцияларды сатып алған кезде акцияларды сатып алу туралы ұсыныста акциялардың саны, бағасы және сатып алушылардың деректемелері туралы мәлімет болуға тиіс.

3. Өзі жеке немесе өзінің аффилиирленген тұлғаларымен бірлесіп бағалы қағаздардың қайталама рыногында Банктің дауыс беруші акцияларының отыз және одан да көп пайызын сатып алғысы келген тұлға бұл жөнінде Банкке және уәкілетті органға белгіленген тәртіппен хабарлама жіберуге міндетті.

21-бап. Айырбасталатын бағалы қағаздар

1. Банктің айырбасталатын бағалы қағаздар шығару құқығы бар.

2. Банктің акцияларға айырбасталатын бағалы қағаздарын шығару Банктің жарияланған және орналастырылған акциялары арасындағы айырма шегінде жүзеге асырылады.

3. Бағалы қағаздарды айырбастау талаптары мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде анықталады.

22-бап. Банктің акциялары мен басқа да бағалы қағаздарын кепілге беру

1. Банк акционерлері Банктің бағалы қағаздарын кепілге беруге құқылы.

2. Банк акционерінің, егер кепілдік шарттарымен өзге жағдайлар қарастырылмаса, кепілге салынған акциялар бойынша дивиденд алуға да дауыс құқығы бар.

3. Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды тек мынадай жағдайларда ғана кепілге қабылдай алады:

1) кепілге берілетін бағалы қағаздардың ақысы толық төленген болса;

2) Банкке кепілге берілетін және онда кепілде тұрған бағалы қағаздарының жалпы саны Банк сатып алған акцияларды қоспағанда, Банктің орналастырылған акцияларының 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын болса;

3) кепілдік туралы шартты Банктің Директорлар кеңесі мақұлдаған болса.

23-бап. Акциялар бойынша дивидендтер

1. Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтер жыл сайын акционерлерге (егер акция шығару проспектісінде басқа мерзімділік көрсетілмесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, осы Жарғы мен акцияларды шығару проспектісіне сәйкес таза табыс есебінен төленуі мүмкін.

2. Қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімділігі акцияларды шығару проспектісінде анықталады.

3. Бір қарапайым атаулы акцияға есептелген түпкілікті дивиденд мөлшерін Банк Директорлар кеңесінің ұсынысымен Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы

белгілейді. Дивиденд мөлшері Банк акционерлерінің жалпы жиналысында азайтылуы мүмкін, бірақ Директорлар кеңесі ұсынған мөлшерден көп бола алмайды.

4. Банктің бір артықшылықты акциясы бойынша, сондай-ақ қарапайым акцияға айырбасталатын бір артықшылықты акциясы бойынша кепілдік берілген дивиденд мөлшері 0,01 теңге болып белгіленеді.

Дивиденд төленетін қаржылық жыл нәтижесі бойынша таза табыс ≤ 0 болған жағдайда, егер Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен басқа жағдай қарастырылмаса, кепілдік берілген дивиденд төленеді.

Егер дивиденд төленетін қаржылық жыл нәтижесі бойынша таза табыс мынаған тең болса:

$$0 < \text{Таза табыс} < N * 160 * (i + 1 \%),$$

мұндағы N - айналыстағы артықшылықты акциялардың саны, данамен;

$i, \%$ - тұтыну бағаларының өсу/ төмендеу индексі (индекс мәні пайызбен, минус 100 %) ретінде есептелетін және Қазақстан Республикасының Статистика агенттігі сыйақы төленетін қаржылық жылдың желтоқсан айы үшін жариялайтын алдағы жылдың тиісті айындағы инфляция;

1% - бекітілген маржа;

Банктің 1 (бір) артықшылықты акциясы бойынша төленетін дивиденд мына формуламен есептеледі:

$$\text{Таза табыс} / N$$

Егер дивиденд төленетін қаржылық жыл нәтижесі бойынша таза табыс мынаған тең болса:

$$\text{Таза табыс} > N * 160 * (i + 1 \%),$$

артықшылықты 1 (бір) акция бойынша дивиденд мына формуламен есептеледі:

$$160 * (i + 1 \%).$$

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендті есептегенде инфляцияның төменгі шегінің мәні 3 % деңгейінде, ал жоғарғы шегінің мәні 9 % деңгейінде белгіленген.

5. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеудің мерзімділігі -- акцияларды шығару проспектіне сәйкес жылына бір рет.

6. Банк артықшылықты акцияға иелік етуші акционерлерге дивиденд төлеу туралы Заңда белгіленген тәртіп пен мерзімде хабарлайды.

7. Дивиденд алуға құқы бар акционерлердің тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес дивиденд төлеу басталатын күннің алдындағы күнге жасалады.

8. Банк бюджетке салықтар мен басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейінгі таза табыстың белгілі бір пайызын қызметкерлерге бөлуге, оның ішінде ақпалай сыйақы немесе акция түрінде бөлуге құқылы.

Артықшылықты акцияларға дивиденд толық төленгенге дейін қарапайым акцияларға дивиденд төленбейді.

9. Заңда белгіленген жағдайларда Банктің қарапайым және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төленбейді.

V тарау. Банктің органдары

24-бап. Банктің органдары

1. Банк органдары мыналар болып табылады:

1) жоғарғы орган - Акционерлердің жалпы жиналысы;

2) басқару органы - Директорлар кеңесі;

3) атқару органы -- Басқарма, оны Басқарма Төрағасы деп аталатын (бұдан әрі -- Басқарма Төрағасы) Төраға басқарады;

4) ішкі аудит қызметі;

2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкте басқа да органдар мен комитеттер, оның ішінде Банктің ішкі кредит саясатын жүзеге асыратын орган - кредит комитеті де (кредит комитеттері) құрылады.

25-бап. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жоғарғы органы болып табылады. Банк акционерлерінің жылдық жиналысынан өзге барлық жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

2. Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қаржылық жыл аяқталғаннан кейінгі бес айдан аспайтын мерзімде өткізілуі тиіс. Бұл мерзім есеп беру кезеңіндегі Банк қызметінің аудиті аяқталмаған болса, үш айға ұзартылған болып есептеледі.

3. Жыл сайынғы акционерлердің жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржылық есептемесі бекітіледі, Банктің өткен қаржылық жылдағы таза табысты бөлу тәртібі, сондай-ақ бір артықшылықты акцияға есептелген дивиденд мөлшері (егер ол бойынша белгіленген дивиденд мөлшері Банк Жарғысы белгілеген дивидендтің кепілді мөлшерінен жоғары болса), сонымен бірге Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіне сәйкес басқа мәселелер анықталады.

26-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті

1. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзырына мына мәселелер жатады:

1) Банк Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;

2) Банктің Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

3) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;

4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе орналастырылмаған, бірақ жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

5) есептеу комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

6) Банктің Директорлар кеңесін сайлау, оның сандық құрамын анықтау және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен талаптарын анықтау;

7) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау;

8) жылдық қаржылық есептемені бекіту;

9) Банктің есепті қаржылық жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және жыл қорытындысы бойынша Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту;

10) Заңда қарастырылған жағдайлар туындағанда қарапайым және артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;

11) Банкке тиесілі барлық активтердің жиынрма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомада Банк активінің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы басқа заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысу туралы шешім қабылдау;

12) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру жөнінде акционерлерге хабарлама беру нысанын анықтау және мұндай хабарды бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;

13) Банк Заңға сәйкес акцияларды сатып алғанда акциялардың құнын анықтау әдістемесін бекіту;

14) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

15) Банк қызметкерлерін, Банк Басқармасы мен Директорлар кеңесінің мүшелерін инталаңдырудың Банк акцияларына опцион беруді немесе акциялар бойынша өзге төлемді қарастыратын тәртібін, сондай-ақ мұндай тәртіпке енгізлетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

16) басқа мәселелер, олар бойынша шешім қабылдау Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе осы Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

2. Осы баптың 1-тармағының 1) - 4) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер Банктің жалпы дауыс беруші акциялар санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысының басқа мәселелер бойынша шешімдері Заң мен осы Жарғыда басқа жағдай белгіленбеген болса, Банктің жалпы дауыс беруші акциялар санының білікті көпшілігімен қабылданады.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңнама актілерінде басқа жағдай қарастырылмаса, шешімінің қабылдануы Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер басқа органдардың, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің құзыретіне берілмейді.

4. Акционерлердің жалпы жиналысының Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің басқа органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқы бар.

27-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру және әзірлеу тәртібі

1. Акционерлердің жалпы жиналысын Банктің Директорлар кеңесі шақырады, ал кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысы Банктің Директорлар кеңесінің бастамасымен және (немесе) ірі акционердің бастамасымен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнама актілерінде анықталған басқа жағдайларда шақырылады.

2. Акционерлерге Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында - “Егемен Қазақстан”, “Казакстанская правда” газеттерінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында қарастырылған мерзімде ақпарат жариялау арқылы хабарланады.

Заңмен белгіленген және Банк бекіткен келісімдерге сәйкес жекелеген жағдайларда Банк акционерлерге жалпы жиналыстың өткізілетіндігі туралы Банктің бағалы қағаздары айналымға жіберілген кез келген биржаның листинг талаптарына сәйкес келетін басқа да хабарлама құралдарын пайдалану арқылы, оның ішінде өзге бұқаралық ақпарат құралдарын, поштамен хабар жіберу және Интернет жүйесін пайдалану, корпоративтік веб-сайтта немесе Банк филиалдарында хабарлама орналастыру және бағалы қағаздарымен сауда-саттық ұйымдастырушыны құлақтандыру арқылы акционерлерге қосымша хабар жіберуге құқылы.

3. Акционерлердің жалпы жиналысын әзірлеу және өткізу жұмыстарын Банк Басқармасы мен (немесе) Директорлар кеңесі жүзеге асырады.

4. Ірі акционердің бастамасы бойынша Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру және өткізу ерекшеліктері Заңмен анықталады.

5. Директорлар кеңесі талқылауға қойылатын сұрақтарды нақты тұжырымдау арқылы Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін құрастырады. Күн тәртібі Акционерлердің жалпы жиналысына ұсынылған Банктің дауыс беруші акцияларының көпшілік дауысымен Акционерлердің жалпы жиналысында бекітіледі.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізу Заңмен белгіленген тәртіп бойынша жүргізіледі.

6. Күн тәртібі бойынша материалдар, акционерлерге танысу үшін Акционерлердің жалпы жиналысы болатын күннен он күн бұрын ұсынылады және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған ақпараттар мен құжаттарды қамтуы тиіс.

28-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу тәртібі.

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлері ретінде Банк тіркеушісі ұсынған және Банк акционерлерінің тізілімі құрастырылатын күнгі жағдай бойынша дайындалған Банктің акционерлер тізіліміне енгізілген акционерлер қатысады және дауыс бере алады.

2. Егер Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен басқа жағдай белгіленбесе, Банктің әр акционері «бір акция – бір дауыс» принципімен дауыс беруге құқылы.

3. Әр акционер акционерлердің жалпы жиналыстарына өзі немесе нотариалдық куәландырылған сенімхат берілген өкілі арқылы қатысуға құқығы бар. Заңды тұлғаның өкілдері акционерлердің жалпы жиналысына өзіне берілген сенімхат негізінде қатысады. Шарт немесе заңнамаға сәйкес сенімхатсыз акционердің атынан әрекет етуге немесе акционердің мүддесін көрсетуге құқығы бар тұлға үшін акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға сенімхат талап етілмейді.

4. Артықшылықты акцияларға иелік ететін Банк акционерлері жеке қатысу тәртібімен жүргізілетін акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын мәселелердің талқылауына араласуға құқығы бар.

Егер акционерлердің жалпы жиналысында, шешімі артықшылықты акцияларға иелік ететін акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселе қарастырылса, осындай шектеу үшін артықшылықты акциялардың жалпы санының кем дегенде үштен екі бөлігі (сатып алынғандарын алып тастағандағы) дауыс берген жағдайда ғана мұндай шешім қабылданған болып есептеледі.

5. Банктің лауазымды тұлғаларының Жалпы жиналысқа акционерлердің өкілдері ретінде қатысу құқығы жоқ.

6. Акционерлердің жалпы жиналысына шақырылған адамдар, лауазымды тұлғалар және осы жиналысты дайындауға және өткізуге қатысатын Банктің басқа да қызметкерлері қатыса алады және сөз сөйлеуге мүмкіндіктері бар.

7. Кепілге салынған акциялар бойынша дауыс беру кепілдік шартына сәйкес жүзеге асырылады.

8. Дауыс беру қорытындысы бойынша есептеу комиссиясы немесе Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс есебін шығаруға уәкілетті тұлға, дауыс беру қорытындысы бойынша хаттаманы құрастырып, қол қояды. Дауыс беру туралы хаттама жасалып, Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қол қойылғаннан кейін дауыс беру бюллетендеріне мөр басылып, банк мұрағатына сақтауға өткізіледі.

9. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға тіркеу аяқталғанға дейін жиналыс өткізілетін сәтте акционерлер немесе акционерлердің тізіміне кірген олардың өкілдері, сондай-ақ жиналысқа қатысу үшін акционерлердің тізіміне кірген акционерлерден дауыс беруші акциялар сатып алған, барлығы қосылып Банктің дауыс беруші акцияларының кем дегенде елу және одан да көп пайызына ие болған акционерлер тіркелсе, Акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылдауға құқылы.

Бұл ретте жаңа акционерлер Банк акцияларына меншік құқығын растайтын құжаттарды ұсынуға тиіс.

10. Жиналым болмауы себепті өткізілмеген жиналыстың орнына қайта шақырылған акционерлердің жалпы жиналысы, егер тіркеу аяқталған сәтте жиналысқа қатысуға барлығы қосылып Банктің дауыс беруші акцияларының 40 (қырық) және одан да көп пайызына ие акционерлер (олардың өкілдері) тіркелген болса, заңды деп танылады.

11. Акционерлердің жалпы жиналысы шешімдерді ашық немесе жасырын дауыс беру жолымен қабылдайды.

12. Акционерлердің жалпы жиналысы төрағаны, Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысын, хаттаманың дұрыс жасалғанына куә болатын акционерлер

өкілдерін, есептеу комиссиясының мүшелерін немесе Банк Акционерлерінің жалпы жиналысында берілген дауыс есебін шығарушы уәкілетті тұлғаны сайлауды жүргізеді.

13. Банк Басқармасының мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысына төрағалық ете алмайды.

14. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы Банк акционерлерінің жалпы жиналысының хаттамасында баяндалатын мәліметтердің толықтығы мен дұрыстығына жауап береді.

15. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен келіспеген жағдайда акционер ерекше пікір білдіруді талап етуге құқылы, ал хатшы осы акционердің ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті.

16. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы Акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін үш күннен кешіктірмей ресімделуі және мына мәліметтерді қамтуы тиіс:

- 1) Банктің толық атауы мен Банк Басқармасының орналасқан жері;
- 2) Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілген күні, орны және уақыты;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан Банктің дауыс беруші акцияларының саны туралы мәліметтер;
- 4) Акционерлердің жалпы жиналысының жиналымы;
- 5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысын көрсету;
- 8) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі дауысқа түскен әр мәселе бойынша акционерлер дауысының жалпы саны;
- 9) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушылардың сөйлеген сөздері;
- 10) Дауыс беруге қойылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру қорытындылары;
- 11) Акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер.

17. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына жиналыс төрағасы, хатшысы және осы жиналысқа қатысқан, дауыс беруші акциялардың он және одан да көп пайызына иелік етуші әрбір акционер және есептеу комиссиясының мүшелері қол қояды.

29-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерін сырттай дауыс беру арқылы қабылдау

1. Банк акционерлері жалпы жиналыстарының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушы Банк акционерлерінің өздері келіп дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысының отырысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

2. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ, сырттай дауыс беру кезінде Банк осы Жарғының 27-бабында анықталған, акционерлердің жалпы жиналысында сырттай дауыс беру бюллетенін Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламамен (ақпарат) бірге жиналыс өткізілетін күнге дейін кем дегенде 45 (қырық бес) күн қалғанда бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

3. Сырттай дауыс беру кезінде күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешім қабылдау үшін бірінші нысандағы бюллетеньдер пайдаланылуы қажет.

Дауыс беру бюллетенінде төмендегідей мәселелер қамтылуы тиіс:

- 1) Банктің толық атауы және Банк Басқармасының орналасқан жері;
- 2) Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) Сырттай дауыс беру бюллетенін ұсынудың түпкілікті белгіленген күні;

4) Жиналыс шақырылған жағдайда оны өткізетін күн немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысының отырысын өткізбей-ақ дауыстардың есебі шығарылатын күні;

5) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) Егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау мәселесі енгізілген болса, сайлануға ұсынылатын кандидаттардың аты-жөні;

7) Дауысқа салылатын мәселелердің тұжырымдамасы;

8) Дауысқа түсетін әр мәселе бойынша «жақтаймын», «қарсымын», «қалыс қалдым» сөздерімен берілген дауыс беру нұсқалары;

9) Күн тәртібіндегі әр мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру.

4. Дауыс беруші акционердің – жеке тұлғаның немесе дауыс беруші акционердің басшысының – заңды тұлғаның немесе оны ауыстырушы адамның қолы қойылмаған, сондай-ақ акционердің – заңды тұлғаның мөрі басылмаған бюллетень жарамсыз деп есептелінеді.

5. Дауыс беру кезінде Банктің Жалпы жиналысқа қатысушыларды тіркеу сәтіне дейін алынған немесе Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының отырысын өткізбей-ақ шешім қабылданатын дауыс есебі шығарылатын күнге дейін алынған бюллетеньдер ғана пайдаланылуы мүмкін.

6. Сырттай дауыс беру нысанымен қабылданатын шешімдер Акционерлердің жалпы жиналысын өткізуге қажетті жиналым сақталған кезде күші бар деп танылады.

7. Сырттай дауыс беру қорытындылары осы Жарғыда анықталған бұқаралық ақпарат құралдарында Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мерзімде жариялануы қажет.

30-бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. Банктің Директорлар кеңесі Банк қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің басқару органы болып табылады.

2. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысымен кумулятивті дауыс беру арқылы сайланады. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауыстарын Банк Директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидатқа толық беруге немесе оларды бірнеше кандидаттардың арасында бөлуге құқылы. Дауыстардың басым көпшілігін жинаған кандидаттар Банктің Директорлар кеңесіне сайланған болып есептеледі.

Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және одан да көп кандидаттар тең мөлшерде дауыс жинаса, мұндай кандидаттар үшін қосымша дауыс беру өткізіледі.

3. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі осы Жарғы мен Заңда қарастырылған тәртіппен Банктің Директорлар кеңесінің жаңа құрамы сайланатын Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін сәтте аяқталады.

4. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен Банк Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің (барлық мүшесінің) өкілеттіктері кез келген негізбен мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған дауыс беруші акциялардың жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен жүзеге асырылады. Жаңадан сайланған Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелерінің өкілеттіктері аяқталатын мерзіммен бір уақытта бітеді.

5. Директорлар кеңесі мүшесінің өз иқтияры бойынша өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуы Директорлар кеңесіне берілетін жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі Директорлар кеңесі

аталған хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады. Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің өкілеттігі тоқтатылған кезде Директорлар кеңесінің отырысындағы күн тәртібінің мәселелері бойынша шешім осы баптың 16-тармағында белгіленген жиналым сақталған жағдайда және осы шешімді қабылдау үшін Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілігі дауыс берген жағдайда қабылданады.

Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы баптың 16-тармағында белгіленген жиналымға жету үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдауға ғана құқылы.

6. Директорлар кеңесі мүшелігіне тек жеке тұлға ғана сайлана алады. Директорлар кеңесінің мүшесі жеке тұлға – акционерлер арасынан және (немесе) Директорлар кеңесіне акционерлердің мүдделерін білдіретін өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған адамдар арасынан сайланады.

Директорлар кеңесі мүшелігіне акционер мүддесін білдіретін өкіл ретінде Директорлар кеңесі мүшелігіне сайлауға ұсынылмаған және Банк акционері болып табылмайтын жеке тұлға да сайлануы мүмкін. Сонымен бірге мұндай адамдардың саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан аспауы қажет.

7. Банк Директорлар кеңесін ұстау шығысы Банктің тиісті мерзімдегі бюджет шеңберінде Банк Басқармасын ұстау шығысынан аспауы қажет.

8. Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бір бөлігі, осы аталым Заңда анықталғандай, тәуелсіз директорлар болуы қажет.

9. Банк Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымды орынға уәкілетті органның келісімімен тағайындалады (сайланады). Директорлар кеңесі мүшесінің Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғы бекіткен талаптарға сәйкестігін уәкілетті орган анықтайды.

10. Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері бола алмайды.

Басқарма Төрағасы лауазымы бойынша Директорлар кеңесінің мүшесі болып табылады.

11. Банк Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына Банктер туралы заң талаптарына сай келмейтін тұлғалар сайланбайды (тағайындалмайды).

12. Банк Директорлар кеңесінің Төрағасы оның мүшелері арасынан Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен ашық дауыс беру арқылы сайланады.

Төраға Банк Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етеді.

13. Директорлар кеңесінің отырысы оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасы бойынша немесе Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің, Ішкі аудит қызметінің, Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық мекеменің, Банктің ірі акционерінің талабы бойынша шақырылады.

14. Отырыс өткізу туралы хабарлама Директорлар кеңесі мүшелеріне отырыс өткізілетін күнге дейін 3 (үш) күннен кешіктірілмей жазбаша түрде отырыстың күнін, уақытын, өтетін жері мен күн тәртібін көрсете отырып жолданады. Директорлар кеңесі мүшелеріне хабарлама жіберу мерзімі отырыста қарауға шығарылатын мәселелерді сипатына қарай Директорлар кеңесі Төрағасының қалауымен өзгертілуі мүмкін.

15. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтындығы жөнінде алдын ала ескертуге міндетті.

16. Банк Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін жиналым Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының, тәуелсіз директорлардың біреуін қоса алғанда, жартысынан кем болмауы тиіс. Бұл ретте отырыста бола алмаған Директорлар кеңесінің мүшесі қарастыруға шығарылатын барлық мәселелерді талқылауға және олар бойынша

дауыс беруге телефон байланысы немесе басқа байланыс арқылы қатыса алады, мұндай тәсіл оның отырыс өткізілетін жерде жоқ екендігіне сөзсіз сәйкес келуі керек әрі қабылданатын шешім бойынша Директорлар кеңесінің аталған мүшесінің ой-пікірін дәл қабылдауға мүмкіндік беруге тиіс.

17. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады.

Осы Жарғының 31-бабының 3-тармағында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банк Директорлар кеңесінің шешімдері Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен немесе сауалдама (сырттай дауыс беру) тәртібімен Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының қарапайым көпшілік дауысы болған жағдайда қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Банк Директорлар кеңесі Төрағасының дауысы (жүзбе-жүз қатысу отырысы өткізілген немесе отырыс өткізілмеген кезде) немесе Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші тұлғаның дауысы (жүзбе-жүз қатысу отырысы өткізілген кезде) шешуші болып табылады.

18. Жүзбе-жүз қатысу тәртібімен өткізілген отырыста қабылданған Директорлар кеңесінің шешімі Директорлар кеңесінің хаттамасымен отырыс өткізілген күннен кейін үш күннің ішінде ресімделеді.

Директорлар кеңесі отырысының хаттамасында мына мәліметтер қамтылады:

- 1) Банктің толық атауы мен Банк Басқармасының орналасқан жері;
- 2) Директорлар кеңесінің отырысы өткізілген күн, орны және уақыты;
- 3) Директорлар кеңесінің отырысына қатысқан адамдар туралы мәліметтер;
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа қойылған мәселелер және осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары;

6) Директорлар кеңесінің отырысында қабылданған шешімдер;

7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге мәліметтер.

19. Директорлар кеңесі отырысының хаттамасына Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе отырысына төрағалық етуші мен отырыс хатшысы қол қояды.

20. Банк Директорлар кеңесінің отырысына қойылған мәселелер бойынша шешімдер сырттай дауыс беру арқылы да қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру тәртібімен қабылданған шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдердің жиналымы жеткілікті болғанда қабылданған болып танылады. Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі (Директорлар кеңесінің шешімі) жазбаша түрде ресімделуге тиіс және оған Директорлар кеңесінің төрағасы мен хатшы қол қоюы керек.

21. Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары мен шешімдері банк мұрағатында сақталады және оларды отырыс хатшысы Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің талабы бойынша Банктің өкілетті тұлғасының қолымен және Банк мөрмен расталған хаттамалардың немесе шешімдердің көшірмелерін танысу үшін ұсынады.

31-бап: Банк Директорлар кеңесінің құзыреті

1. Банктің Директорлар кеңесі Заңмен және осы Жарғымен Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер шешімінен басқа, Банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

2. Банк Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мына мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің тиімділігі басым бағыттарын белгілеу, Банк дамуының Стратегиясын бекіту;

2) Банк Акционерлерінің жыйдық, кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) Заңда қарастырылған мәселелерді Банк Акционерлерінің жалпы жиналысына шешуге қою;

- 4) Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу), оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны туралы, орналастыру (өткізу) әдісі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банк орналастырған акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды сатып алу және оларды сатып алу құны туралы шешім қабылдау;
- 6) Банктің жылдық қаржы есебін алдын ала бекіту;
- 7) есепті қаржы жылы үшін төленетін дивидендтерден өзге, әрбір қарапайым акцияның дивиденд мөлшерін анықтау және қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;
- 8) Банктің туынды бағалы қағаздары мен облигациялар шығару талаптарын анықтау;
- 9) Банк Басқармасы мүшелерінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 10) Басқарма Төрағасы мен Басқарма мүшелерінің лауазымдық қызметтерінің мөлшерін, еңбек ақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын анықтау;
- 11) Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін анықтау және Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің қызметтерінің мөлшерін, еңбек ақы төлеу және сыйлықақы беру талаптарын анықтау;
- 12) Аудиторлық ұйым мен бағалаушы қызметіне ақы төлеу мөлшерін анықтау;
- 13) Банкте операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелерді бекіту;
- 14) Банктің ішкі кредит саясаты туралы ережені бекіту;
- 15) Банктің бухгалтерлік есеп (Банктің есеп саясаты) саясатын бекіту;
- 16) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын, Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттардан басқа, Банктің ішкі қызметін реттейтін (ережелер, саясаттар) құжаттарды бекіту;
- 17) Банк филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау, мұндай ережелерді бекіту;
- 18) Банктің басқа ұйымдарды құру және олардың қызметіне қатысу туралы шешім қабылдау;
- 19) Алдыңғы тіркеушімен шарт бұзылған жағдайда Банк тіркеушісін сайлау;
- 20) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге құпияларды құрайтын ақпараттарды анықтау;
- 21) Заңда анықталған тәртіпке сәйкес ірі мәмілелерді және жасалуында Банктің мүдделігі бар мәмілелерді бекіту туралы шешім қабылдау;
- 22) Банктен ерекше қатынастармен байланыстағы адамдармен мәміле жасау туралы шешім қабылдау;
- 23) Банк міндеттемелерін Банктің меншікті капиталы мөлшерінің он және одан артық пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;
- 24) Акционерлердің жалпы жиналысына Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы талаптарына қатысты ұсыныс айту;
- 25) Директорлар кеңесі комитеттерін құру, олардың құзыретін бекіту және комитет мүшелерін сайлау;
- 26) Басқарма есептерін қарастыру арқылы, Банк шешіміне сәйкес биржаларға айналымға жіберілген Банктің бағалы қағаздарына қатысты белгіленген ақпаратты ашу жөніндегі листинг ережелері мен талаптарын Банктің сақтап отыруына бақылау жасау;
- 27) Банктің Корпоративтік басқару кодексін және оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;
- 28) Акционерлердің жалпы жиналысында бекітілген ынталандыру талаптарына сәйкес Банк қызметкерлеріне (Директорлар кеңесінің мүшелерінен басқасы) сыйақы

берудің Банк акцияларына опцион беруді немесе өзге төлемдер ұсынуды қарастыратын айрықша талаптарын, сондай-ақ мұндай талаптарға өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

29) Қазақстан Республикасының және/немесе өзге елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздар листингін тоқтату туралы шешім;

30) Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе осы Жарғыға сәйкес шешім қабылдау Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылуы мүмкін басқа да мәселелер.

3. Банк Басқармасының Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселелерді қоспағанда, осы баптың 2-тармағында белгіленген мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері осы Жарғының 30-бабының 17-тармағында анықталған тәртіппен қабылданады.

Банк Басқармасының Төрағасын сайлау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы дауыс санының кем дегенде үштен екісін құрайтын көпшілік дауыспен қабылданады. Бұл ретте Басқарма Төрағасының лауазымына сайлануға кандидат болып табылатын немесе, тиісінше, Басқарма Төрағасы болып табылатын Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі аталған мәселелер бойынша шешім қабылдауға қатыспайды.

4. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының және Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша және Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер шешім қабылдау үшін Банк Басқармасына берілуі мүмкін емес.

5. Директорлар кеңесі мүшелерінің, оның ішінде тәуелсіз директорлардың басым көпшілігі Директорлар кеңесінің тиісті отырысында осындай шешім үшін дауыс берген жағдайда Директорлар кеңесі төмендегі мәселелердің кез келгені бойынша (егер мұндай мәселе Директорлар кеңесінің айрықша құзырына жатқызылған болса) шешім қабылдай алады немесе осы мәселелердің кез келгенін Акционерлердің жалпы жиналысында қарастыруға (егер мұндай мәселе Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзырына жатқызылған болса) ұсынады:

1) Банк қарапайым акцияларының он пайыздан астамына иелік етуші акционермен және Банктен мәміле жасау, егер мәміле сомасы нктің меншікті капиталының жалпы сомасының елу және одан артық пайызын құрайтын болса;

2) Банк Жарғысын, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

3) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдау;

4) Директорлар кеңесі комитетінің құзыретін бекіту және өзгерту, сондай-ақ оның мүшелерін сайлау;

5) Банк орналастырған қарапайым акциялар жалпы санының жиырма бес және одан да көп пайызынан асатын мөлшердегі Банктің қарапайым акцияларын орналастыру;

6) нәтижесінде құны Банктің жалпы активтері құны мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мүлік сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) ірі мәмілелер (мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы) бекіту туралы шешім қабылдау;

7) нәтижесінде құны Банк сатып алуға немесе сатуды тиіс қарапайым акциялардың жалпы санының жиырма бес және одан да көп пайызынан аспайтын Банктің өзі шығарған қарапайым акциялар сатып алынуы немесе сатылуы мүмкін ірі мәмілелер (мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығы) бекіту туралы шешім қабылдау;

8) Банк міндеттемелерін оның меншікті капиталы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;

9) Банкті ерікті түрде тарату немесе қайта құру туралы ұсыныстар енгізу;
10) Қазақстан Республикасының және/немесе өзге елдердің қор биржаларында Банктің бағалы қағаздары листингін тоқтату туралы шешім қабылдау;

11) қаржылық жыл қорытындысы бойынша Банкке аудит жүргізуші аудиторлық ұйымды анықтау жөнінде ұсыныс беру.

Осы Жарғының 31-бабының 5-тармағында аталған кез келген мәселені қарастырғанда тәуелсіз директорлар Банк қаражаты есебінен әрі Банктің Директорлар кеңесі Төрағасымен алдын ала келісілген талаптармен кәсіби консультанттардан (оның ішінде заңдық және қаржылық) ұсыныс алуға құқылы.

6. Директорлар кеңесі мүшелерінің жасалуына өздері мүдделілік танытқан кез келген мәмілені қарастыруға және оған қатысты шешім қабылдауға қатысу құқығы жоқ. Осы Жарғының 31-бабының 5-тармағында аталған кез келген мәселені қарастырғанда тәуелсіз директорлардың қайсыбірінің мүдделілігі бар болған жағдайда тәуелсіз директорлардың көпшілігі Банктің мұндай мәміле жасауына мүдделі емес тәуелсіз директорлардың жалпы санынан анықталады.

7. Банкпен ерекше қарым-қатынаспен байланысқан тұлғаның Банкпен жасайтын кез келген мәмілесі егер осы аталған тұлға Банкпен ерекше қатынаста тұрған тұлға болмаған жағдайда жасалатын мәміле талаптарына сәйкес іске асырылуға тиіс.

32-бап. Басқарма

1. Басқарма Банктің алқалы атқарушы органы болып табылады, Банк атынан әрекет етеді, сонымен қатар оның мүддесін білдіреді, Банк атынан осы Жарғы мен Заңда белгіленген тәртіптен мәмілелер жасайды, шешімдер (қаулылар) шығарады және Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті нұсқаулар береді.

2. Банк Басқармасы Басқарма Төрағасынан және Банк Басқармасының басқа да мүшелерінен тұрады. Басқарманың сандық және дербес құрамын Банк Директорлар кеңесі анықтайды.

Басқарма Төрағасы мен мүшелері лауазымды қызметке уәкілетті органның келісімімен сайланады (бекітіледі).

Банк Басқармасының Төрағасы мен мүшелері Банк мүддесі үшін әрекет етуге тиіс, Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасау үшін қажетті мінсіз іскерлік беделі, кәсіптік біліктілігі болуы тиіс, Банк қызметі саласы мен басқару саласында да арнайы білімі болуы керек.

3. Басқарма мүшелігіне тек жеке тұлға ғана сайлана алады. Басқарма мүшесі Директорлар кеңесі және (немесе) Банк акционерлері ұсынған адамдардың ішінен сайланады.

Банк Басқармасының мүшесі лауазымына Банктер туралы заңда қарастырылған талаптарға сәйкес келмейтін тұлға сайланбайды (тағайындалмайды).

4. Банк Директорлар кеңесінің шешімімен Басқарма мүшелерінің өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін. Банк атынан Басқарма Төрағасымен жасалынатын жеке еңбек шартына Банк Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Банк Директорлар кеңесінің немесе Банк Акционерлерінің жалпы жиналысының уәкілетті тұлғасы қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен Банк атынан жасалатын жеке еңбек шарттарын Басқарма Төрағасы бекітеді.

Басқарма мүшелерінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Заңмен, осы Жарғымен және жеке еңбек шарттарымен анықталады.

5. Банк Басқармасы мүшесінің басқа ұйымдарда қызмет атқаруына тек Банктің Директорлар кеңесінің келісімімен ғана рұқсат етіледі.

6. Басқарма қажеттігіне қарай Басқарма Төрағасы немесе оның орында уақытша отырған тұлға, болмаса Басқарма мүшелерінің кем дегенде үштен бір бөлігінің талап етуімен шақырады.

7. Басқарма отырысы Басқарма мүшелерінің жалпы санының жартысынан астамы қатысқанда заңды болып табылады.

Басқарма отырысын Басқарма Төрағасы немесе оның орнында уақытша отырған тұлға жүргізеді.

8. Басқарма отырысында қарауға шығарылған мәселелер бойынша шешім отырысқа қатысушы Басқарма мүшелерінің жалпы дауыс санының қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады.

Дауыс саны тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Басқарма отырысына қойылған мәселелер бойынша шешімдер сауалдама арқылы қабылдануы мүмкін және Басқарма қаулысы түрінде ресімделеді.

9. Басқарма отырыстарының хаттамаларын отырыс хатшысы жүргізеді.

Басқарма шешімімен келіспеген жағдайда Басқарма мүшесі ерекше пікір білдіруді талап етуге құқылы, ал хатшы оның ерекше пікірін хаттамаға енгізуге міндетті.

Басқарма отырысының хаттамасы оған осы отырысқа қатысқан Басқарма мүшелері мен отырыс хатшысы қол қойғанда ғана заңды деп танылады.

33-бап. Басқарманың құзыреті

1. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын қамтамасыз етеді және Банк Акционерлері жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатпайтын кез келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға өкілетті.

2. Басқарма мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) Банктің даму Стратегиясын әзірлейді және оны Банк Директорлар кеңесінің талқылауына ұсынады;

2) Бекітуі Банктің өзге органдарының құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында әзірленген ішкі құжаттарды бекітеді;

3) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, өкілеттік және жауапкершілік аясын бөледі;

4) Банктің бизнес-жоспарын, күрделі қаржы жұмсалымы жоспарын және Банктің белгілі бір кезеңге арналған бюджетін бекітеді;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Директорлар кеңесі мен Акционерлердің жалпы жиналысына қаржы есебін (Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есептемесі туралы заңнамасына сәйкес бухгалтерлік баланс, табыстар мен шығыстар, ақша қозғалысы туралы есеп және басқа есептеме) ұсынады;

6) жылжымайтын мүлік объектілерімен мәміле жасау туралы шешім қабылдайды, егер Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыға сәйкес аталған мәселе бойынша шешім қабылдау Банктің басқа органдарының құзырына жатқызылмаса;

7) Банктің өзге органдарының айрықша құзырына жатқызылған мәселелерді қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес үшінші тұлғаларға берілетін банк қарыздарының (кепілдік, кепілгерлік) мөлшерін белгілейді (лимиттер орнатады);

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банк филиалдары мен өкілдіктерінің бірінші басшыларын тағайындау (сайлау) туралы шешім қабылдайды;

9) Банктің құрылымы мен штатын, ішкі еңбек тәртібі ережелерін бекітеді, өзінің құзыреті шегінде айып салу мен мадақтау көрсетуді реттемелейтін ішкі ережелерді белгілейді;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұжымдық шарттар жасау туралы шешімдерді қарайды және шешім қабылдайды;

11) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға қайшы келмейтін және Банктің басқа органдарының құзыреттеріне жатқызылмаған өзге функцияларды жүзеге асырады.

3. Банк Басқармасы өз құзыретіне жататын ең маңызды мәселелерді қарастыру үшін жұмыс органдарын немесе комитеттер құруға құқылы.

34-бап. Басқарма Төрағасы

1. Басқарма Төрағасы Банк Акционерлерінің жалпы жиналысында сайланады және Банк қызметін күнделікті басқаруды жүзеге асырады.

2. Басқарма Төрағасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) Банк Басқармасының жұмысын ұйымдастырады;

2) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

4) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында Банк атынан әрекет етуге сенімхат береді;

5) Басқарма мүшелерінен басқа Банк қызметкерлерін қызметке тағайындау, оларды ауыстыру мен жұмыстан босату шараларын жүзеге асырады, оларға мадақтау шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады және Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақысы мен дербес үстемеақы мөлшерін белгілейді, Басқарма құрамына және Банктің Ішкі аудит қызметіне кіретін қызметкерлерді қоспағанда Банк қызметкерлерінің сыйақы мөлшерін анықтайды;

6) өзі уақытша жоқ болған кезде өзінің міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біреуіне жүктейді.

7) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыда қарастырылған тәртіппен Банктің мүлкі мен қаржысына иелік етеді;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыға қайшы келмейтін, оның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерімен анықталған және Банктің басқа органдарының құзыретіне жатпайтын басқа да функцияларды жүзеге асырады.

35-бап. Ішкі аудит қызметі

1. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылауды Ішкі аудит қызметі жүргізеді.

2. Ішкі аудит қызметі Директорлар кеңесіне тікелей бағынатын және өз жұмысы бойынша оған есеп беріп отыратын Банк органы болып табылады.

Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу шарты мен мөлшерін және оларға сыйлықақы беруді Банктің Директорлар кеңесі белгілейді.

3. Ішкі аудит қызметі өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, осы Жарғыны, ішкі аудит қызметі туралы ережені, сонымен қатар Банктің ішкі ережелері мен құжаттарын және ішкі аудиттің халықаралық стандарттарының Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін бөлігін басшылыққа алады.

4. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Банктің Директорлар кеңесі мен Басқарма құрамына сайлана алмайды, сондай-ақ олардың Банкпен бөсекелес мекемелерде және/немесе Банктің еншілес ұйымдарында лауазымды басшылық қызмет атқару құқығы жоқ.

Ішкі аудит қызметінің төрағасын Директорлар кеңесі тағайындайды.

5. Ішкі аудит қызметінің төрағасы мен мүшелерінің жоғары білімі болуға тиіс, банк заңнамасын, бухгалтерлік есеп әдістемесін жеткілікті игеруі, сонымен қатар өзі атқаратын функциялардың сипаттамасына сәйкес кәсіпқойлық дағдылар мен біліктілікті игеруі қажет.

36-бап. Банктің кредит комитеті

1. Банктің кредит комитеті ішкі кредит саясатын жүзеге асыратын, тұрақты әрекет етуші алқалық жұмыс органы болып табылады. Банкте бірыңғай Кредит комитеті немесе бірнеше кредит комитеті жұмыс істеуі мүмкін. Банктің Кредит комитеттері қызметтерінің ерекшеліктерін нақтылайтын өз атаулары болуы мүмкін.

Кредит комитетінің (кредит комитеттерінің) құрамын Банк Басқармасы бекітеді.

2. Ішкі кредит саясаты туралы ережені, сондай-ақ оның өзгерістері мен толықтыруларын, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

3. Кредит комитетінің (кредит комитеттерінің) қызметі мен шешім қабылдау тәртібі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі ережелерімен реттеледі.

VI тарау. Банктің қаржы есептемесі мен аудиті. Банктің ақпаратты ашуы. Банк құжаттары

37-бап. Банктің қаржылық (операциялық) жылы. Есеп және есептеме

1. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтардан басталып, 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Банк өзі жүргізетін операцияларды қаржы есептемесінің халықаралық стандарттарына сәйкес жүзеге асырады.

3. Банктің бухгалтерлік есеп жүргізу саясатын Банктің Директорлар кеңесі анықтайды.

38-бап. Жылдық қаржылық есептеме

1. Банктің жылдық қаржылық есептемесі бухгалтерлік баланстан, табыстар мен шығыстар туралы есептен, ақша қозғалысы туралы есептен және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамасына сәйкес басқа есептемелерден тұрады.

2. Банк Басқармасы жыл сайын Банк Акционерлерінің жалпы жиналысында талқыланып, бекітілуі үшін Қазақстан Республикасындағы аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудиті жүргізілген жылдық қаржылық есептемені ұсынады. Қаржылық есептемеден басқа Банк Басқармасы Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына аудиторлық есеп ұсынады. Банктің жылдық қаржылық есептемесі Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде 30 күн бұрын Банктің Директорлар кеңесімен алдын-ала бекітілуі тиіс. Жылдық қаржылық есептеме Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында түпкілікті бекітіледі.

3. Банк жыл сайын бұқаралық ақпарат құралдарында Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысан мен мерзімде жылдық бухгалтерлік балансты, меншікті капитал қозғалысы туралы есепті, ақша қозғалысы және табыс пен шығыс туралы есепті Банктің аудиторлық ұйымы растағаннан кейін жариялап отыруға міндетті.

4. Банк жылдық қаржылық есептемені уәкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп пен мерзімге сәйкес ұсынады.

39-бап. Банктің аудиті

1. Банктің жылдық қаржылық есептемесін тексеріп, дұрыстығын растауды, сондай-ақ оның жұмыстарының ағымдағы жай-күйін тексеруді, Қазақстан Республикасының банктік заңнама талаптарын ескере отырып Қазақстан Республикасының аудит қызметі туралы заңына сәйкес аудит жүргізуге құқығы бар аудиторлық мекеме (аудитор) жүргізеді.

2. Тексеру нәтижелері мен тексеру бойынша жасаған өз қорытындыларын аудиторлық ұйым Банктің Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасына ұсынатын есебінде баяндайды.

3. Банк аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банк есебінен немесе ірі акционердің талабы бойынша оның өз есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл ретте ірі акционер аудиторлық ұйымды өзі дербес анықтауға құқылы. Аудит ірі акционердің талабы бойынша жүргізілген жағдайда Банк аудиторлық ұйым сұрататын барлық қажетті құжатты (материалдарды) ұсынуға міндетті.

40-бап. Банктің ақпаратты ашуы

1. Банк осы баптың 2-тармағында анықталған оқиға басталатын, іс-әрекет жасалатын немесе шешім қабылданатын сәттен бастап 5 жұмыс күні ішінде, егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен өзге мерзім белгіленбесе, акционерлердің мүдделеріне қатысы бар Банк қызметі туралы ақпаратты «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында жария ету арқылы өз акционерлерінің назарына жеткізеді.

Акционерлер мүддесіне қатысты ақпаратты қосымша ашуды Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде анықталған тәртіппен және талаптарға сәйкес:

- 1) уәкілетті органға ақпарат беру арқылы;
 - 2) сауда-сағтық ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес оған тиісті ақпарат беру арқылы жүзеге асырады.
 2. Мынадай ақпарат Банк акционерлерінің мүддесіне қатысы бар деп танылады:
 - 1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;
 - 2) Банктің акциялар мен басқа да бағалы қағаздар шығаруы және Банктің бағалы қағаздарды орналастыру қорытындылары туралы есепті, Банктің бағалы қағаздарын өтеу қорытындылары бойынша есептерді уәкілетті органның бекітуі, уәкілетті органның Банк бағалы қағаздарының күшін жоюы;
 - 3) Банктің күрделі мәміле жасауы және жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасауы;
 - 4) Банктің меншікті капиталының жиырма бес және одан да жоғары пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;
 - 5) Банктің қандай да бір қызмет түрін іске асыру үшін лицензия алуы және Банктің қандай да бір қызметті жүзеге асыру үшін бұрын алған лицензиясының әрекетін кідіртуі немесе тоқтатуы;
 - 6) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
 - 7) Банк мүлкіне тыйым салу;
 - 8) нәтижесінде баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да жоғары пайызын құрайтын Банк мүлкі жойылған төтенше сипаттағы жағдайдың басталуы;
 - 9) Банк пен оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапқа тарту;
 - 10) Банкті күштеп қайта ұйымдастыру туралы шешім;
 2. Акционерлер Банк қызметі туралы ақпарат алу үшін акционерге қажетті Банк қызметі туралы ақпаратты және оны пайдалану мақсатын көрсете отырып, Банк Басқармасы Төрағасының атына жазбаша өтінішпен бара алады.
- Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен конфиденциалды сипаттағы және қызметтік, коммерциялық, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпараттарды беру шектелуі мүмкін.
- Өтініш 30 күн ішінде қаралуға тиіс. Осы мерзім өткеннен кейін Банк өтініш берушіге өтінішті қарау нәтижесі туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

41-бап. Банк құжаттары

1. Банк мынадай құжаттардың сақталуын қамтамасыз етеді:
 - 1) Банктің Жарғысы, Банк жарғысына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;
 - 2) Құрылтайшылық жиналыстардың хаттамалары;
 - 3) Құрылтайшылық шарт (жалғыз құрылтайшының шешімі), құрылтайшылық шартқа енгізілген өзгерістер мен толықтырулар (жалғыз құрылтайшының шешімі);
 - 4) Банктің заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік;
 - 5) Банктің статистикалық карточкасы;
 - 6) Банк қызметін жүзеге асыруға берілетін лицензиясы және белгілі қызмет түрлерімен шұғылдануға және (немесе) белгіленген қызметтерді атқаруға берілетін лицензиялардың басқа түрлері;
 - 7) Банктің өз балансында тұрған (болған) мүлікке құқығын айғақтайтын құжаттар;
 - 8) Банктің бағалы қағаздар шығару проспектісі;
 - 9) Банктің бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік тіркеуін, бағалы қағаздардың күшін жоюын растайтын құжаттар, сондай-ақ уәкілетті органға ұсынылған Банктің бағалы қағаздарын орналастыру мен өтеу қорытындылары туралы есептердің бекітуін растайтын құжаттар;
 - 10) Банк филиалдары мен өкілдіктері туралы ереже;
 - 11) Акционерлердің жалпы жиналыстарының хаттамалары, Акционерлердің жалпы жиналыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
 - 12) Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу үшін ұсынылатын акционерлер тізімі;
 - 13) Директорлар кеңесі отырыстарының (сырттай өткізілген отырыстар шешімдері) хаттамалары, Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
 - 14) Банк Басқармасы отырыстарының хаттамалары (шешімдері);
 - 15) Банктің Корпоративтік басқару туралы кодексі, оған енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар.
2. Басқа да құжаттар, оның ішінде қоғамның қаржылық есептемесі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзім ішінде сақталады.
3. Банк акционердің талабы бойынша Заңда және осы Жарғыда анықталған тәртіппен осы баптың 1-тармағында қарастырылған құжаттардың көшірмесін ұсынады. Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен құпия сипаттағы және қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпараттарды беру шектелуі мүмкін.
4. Акционерлер осы баптың 1-тармағында көрсетілген құжаттарды алу үшін қажетті құжаттардың атауы мен оларды пайдалану мақсатын көрсете отырып, Банк Басқармасы Төрағасының атына жазбаша өтінішпен бара алады. Өтініш Заңда белгіленгеннен басқа жағдайларда 30 күн ішінде қаралуға тиіс. Осы мерзім өткеннен кейін Банк өтініш берушіге өтініштің қаралу нәтижесі туралы жазбаша хабарлауға міндетті.
5. Банк акционердің талабы бойынша акционерге Жарғының көшірмесін, оған енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды акционердің жазбаша өтінішін алғаннан кейін үш күннің ішінде ұсынады.
6. Банк құжаттар көшірмесін бергені үшін ақы мөлшерін құжаттар көшірмесін дайындауға, құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты кеткен шығындар, сондай-ақ тәуелсіз тіркеушінің қызметіне төленетін ақы құнынан аспайтын мөлшерде белгілейді.

42-бап. Банк акционерлері мен лауазымды тұлғаларының өздерінің аффилирленген тұлғалары туралы ақпарат беру тәртібі

1. Банк акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің аффилирленген тұлғалары туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі ережелерінде анықталған тәртіп пен мерзімде ақпарат беріп отырады.

2. Акционерлер мен лауазымды тұлғалардың аффилирленген тұлғалары туралы мәлімет алу үшін Банк акционерлер мен лауазымды тұлғалар атына тиісті жазбаша хабарлама жібереді және/немесе Жарғының 40-бабының 1-тармағында белгіленген бұқаралық ақпарат құралдарында хабарландыру жариялайды, онда ақпараттың тізбесі, берілу мерзімі мен нысаны атап көрсетіледі.

VII тарау. Банк қызметінің тоқтатылуы

43-бап. Банкті қайта құру

1. Банкті қайта құру (қосу, біріктіру, бөлу, айыру, жаңарту) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

2. Банкті қайта құру Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі мен уәкілетті органның ерікті түрде қайта құрылуға берген рұқсаты негізінде мүмкін болады. Банкті қайта құру туралы мәселені Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесі шығарады.

3. Банк Акционерлерінің шешімі уәкілетті органға ерікті түрде қайта құруды жүргізуге рұқсат алу туралы қолдау хат беруге негіз болып табылады.

Банкті ерікті түрде қайта құру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

4. Егер қайта құрылғанда Банк өз қызметін тоқтататын болса, оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуы тиіс.

44-бап. Банктің таратылуы

1. Банк мына жағдайларда таратылуы мүмкін:

1) Уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен (ерікті таратылу);

2) Қазақстан Республикасының заңдық актілерінде қарастырылған жағдайларда сот шешімі бойынша (күштеп тарату).

2. Банк таратылған жағдайда оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуы тиіс.

45-бап. Ерікті таратылу

1. Банк уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен ерікті таратылған жағдайда кредит берушілермен келісім бойынша және олардың бақылауымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тарату рәсімі анықталып, тарату комиссиясы тағайындалады. Барлығы қосылып Банктің шығарылған акцияларының бес және одан да көп пайызына ие болған акционерлер тарату комиссиясында өз өкілін ұстауға құқылы.

2. Банк ерікті түрде таратылған кезде тарату комиссиясы қызметінің ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталады.

3. Тарату комиссиясы тағайындалған сәттен бастап оған Банк ісін басқару бойынша өкілеттіктер беріледі.

46-бап. Күштеп тарату

Күштеп таратуды сот мынадай жағдайларда жүргізеді:

- а) Банк банкрот болғанда;
- б) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында қарастырылған негіздер бойынша банк операцияларын жүргізуге берілген Банк лицензиясы қайтарып алынғанда;
- в) уәкілетті мемлекеттік органдардың, заң актілерінде қарастырылған басқа негіздер бойынша Банк қызметін тоқтату туралы заңды және жеке тұлғалардың өтініштері (талаптары) негізінде.

47-бап. Банкті банкрот деп тану

1. Банктің төлем қабілетсіздігі мен дәрменсіздігі уәкілетті органның сотқа ұсынатын, пруденциалдық нормативтер есебінің әдістемесін (сақталуға міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді) және Банк капиталының мөлшерін ескере отырып жасалған қорытындысымен бекітіледі.

2. Банк тек сот шешімімен белгіленген тәртіппен ғана банкрот деп танылады.

3. Дәрменсіз банкті оның кредит берушілері мен Банктің өзінің шешімі бойынша соттан тыс жолмен таратуға жол берілмейді.

48-бап. Банк таратылғанда кредит берушілердің талаптарын қанағаттандыру

1. Тарату (конкурстық) массасы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіппен құралады.

2. Банк күштеп таратылған жағдайда кредит берушілердің талаптары Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген тәртіппен қанағаттандырылады.


3. Банк заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіміне тиісті жазу енгізілген уақыттан бастап өз қызметін тоқтатты деп есептеледі.

49-бап. Таратылатын Банк мүлкін акционерлер арасында бөлу

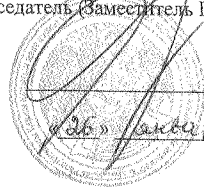
Кредит берушілермен есеп айырысқаннан кейін тарату комиссиясы Банктің қалған мүлкін Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында қарастырылған тәртіппен акционерлер арасында бөледі.

Уәкілетті тұлға -
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Басқарма Төрағасы

Григорий Александрович Марченко


Марченко Григорий
Александрович

Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций.
Председатель (Заместитель Председателя)



«26» января 2007 г.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
(Протокол от 20 декабря 2006 г № 22)

Алматы, 2006

Настоящий Устав определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», именуемого в дальнейшем «Банк», права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров и третьих лиц, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в новой редакции в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. № 2444, именуемым в дальнейшем «Закон о банках», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. № 415, именуемым в дальнейшем «Закон», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы;
 - б) на русском языке: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»;
 - в) на английском языке: Joint Stock Company «Halysk Savings Bank of Kazakhstan».
2. Сокращенное наименование Банка:
- а) на казахском языке: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;
 - б) на русском языке: АО «Народный Банк Казахстана»;
 - в) на английском языке: JSC «Halysk Bank».

Статья 2. Правовой статус Банка

1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, 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.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии уполномоченного государственного органа на проведение банковских операций (далее – «уполномоченный орган»).

2. Форма собственности Банка - частная.

3. Банк вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц на территории Республики Казахстан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и внутренними правилами Банка.

5. В целях приведения наименования Банка в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк на основании решения Общего собрания акционеров (протокол Общего собрания акционеров Банка от 24 сентября 2003 года № 13) переименован из открытого акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (дата первичной государственной регистрации – 20 января 1994 г., регистрационный номер – 3898-1900-АО) в акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.
3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.
4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства Банка

1. По решению Совета директоров Банк вправе создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.
2. Филиал Банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).
3. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных им Банком.
4. Филиалы и представительства Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Дочерние организации Банка

1. Банк может создавать дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами при наличии разрешения уполномоченного органа.
2. Дочерние организации Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 6. Средства индивидуализации и реквизиты Банка

1. Банк обладает корпоративной печатью, печатями филиалов и представительств для определенных целей, штампами, бланками, эмблемами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации в процессе осуществления своей деятельности.
2. Реквизиты Банка оформляются с использованием одного или более рабочих языков Банка, которыми являются казахский, русский и английский языки.

Статья 7. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

Статья 8. Место нахождения Правления Банка

Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 9. Виды деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет все или определенные банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк осуществляет банковские операции как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций в иностранной валюте.

3. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

4. Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 10. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

2. Имущество Банка формируется за счет:

а) оплаты акций при их размещении;

б) доходов, полученных в результате деятельности;

в) иного имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 11. Уставный и собственный капиталы Банка

1. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и формируется посредством оплаты акций при их размещении.

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

3. Методика расчета собственного капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (проvizий) по выданным займам и другим активам определяется уполномоченным органом.

Статья 12. Резервный капитал Банка

1. Для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с нею, Банк формирует резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного уполномоченным органом.

2. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер резервного капитала и ежегодных отчислений определяется годовым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 13. Порядок распределения чистого дохода

Чистый доход Банка (образовавшийся на определенный момент времени после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению годового Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка,

распределяется между акционерами в виде дивидендов согласно очередности, определяемой приоритетным правом владельца привилегированной акции на получение дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Статья 14. Акции Банка

1. Актцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории следующие права акционеров:

- 1) на участие в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) на получение дивидендов;
- 3) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 4) иные права, предусмотренные Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

2. Банк осуществляет выпуск простых именных акций и привилегированных именных акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций осуществляется регистратором в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Актция неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права, удостоверенные акцией, через своего общего представителя.

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

6. Банк осуществляет выпуск привилегированных именных акций с гарантированным размером дивидендов, устанавливаемым в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава.

Акционер, владеющий привилегированной именной акцией, имеет преимущественное право перед собственником простой именной акции на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с пунктом 4 статьи 23 настоящего Устава, а также на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом.

7. Владелец привилегированной именной акции Банка имеет право на участие в управлении Банком, если:

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

Статья 15. Иные ценные бумаги Банка.

1. Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и производные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

2. Условия и порядок выпуска облигаций, выплаты вознаграждений по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются Советом директоров, проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Условия и порядок выпуска производных ценных бумаг определяются Советом директоров, соответствующим проспектом выпуска (условиями выпуска) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Условия размещения ценных бумаг Банка и их выкупа

1. Размещение акций Банка осуществляется способами, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Лицо, не оплатившее Банку в полном объеме стоимость приобретаемых им акций, не признается акционером Банка.

3. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не предоставляют право голоса и по ним не выплачиваются дивиденды.

4. Выкуп Банком размещенных акций регулируется законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

5. Банк может выкупить у акционера (с его согласия) принадлежащие ему акции для их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и настоящему Уставу, с учетом ограничений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. В течение этого периода распределение чистого дохода, голосование и определение кворума на Общем собрании акционеров производится без учета выкупленных Банком акций.

6. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено Законом.

В случае, если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк объявляет о таком выкупе своим акционерам путем публикации объявления в средствах массовой информации с указанием сведений о видах, количестве выкупаемых им акций, цене, сроке и об условиях их выкупа.

Глава IV. Акционеры Банка.

Права и обязанности акционеров Банка

Статья 17. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица.

2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Статья 18. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой

отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;

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

5) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Банка;

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

9) на часть имущества при ликвидации Банка;

10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, определенном Законом;

11) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

2. Акционеры, владеющие привилегированными именными акциями, имеют право:

1) на преимущественное перед собственниками простых именных акций получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, устанавливаемом в соответствии с настоящим Уставом;

2) на часть имущества, оставшегося при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом;

3) на участие в управлении Банком в случаях, определенных п.7 статьи 14 настоящего Устава;

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

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

6) закладывать и продавать свои акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

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) преимущественной покупки привилегированных акций в порядке, определенном Законом;

9) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и положения настоящего Устава.

3. Крупный акционер Банка (акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежит десять и более процентов голосующих акций Банка) также 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 включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;

3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

4. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Законом и настоящим Уставом.

Статья 19. Обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка обязаны:

1) оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными настоящим Уставом и Законом;

2) доводить до сведения Банка информацию о заинтересованности в совершении Банком сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

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

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

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

2. Акционеры, являющиеся аффилированными лицами Банка по законодательству Республики Казахстан, обязаны:

1) представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности с Банком сведения о своих аффилированных лицах;

2) по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и иную информацию, необходимую для определения крупных участников Банка.

Статья 20. Право на отчуждение акций. Совершение сделок с акциями Банка.

1. Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Банк вправе сделать предложение акционеру, желающему продать свои акции, об их покупке Банком или третьими лицами по цене, превышающей цену, предложенную акционером. При приобретении в таком случае третьими лицами акций, предложение о покупке акций должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей.

3. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами, имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган в установленном порядке.

Статья 21. Конвертируемые ценные бумаги

1. Банк имеет право выпускать конвертируемые ценные бумаги.

2. Выпуск Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

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

Статья 22. Залог акций и иных ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать ценные бумаги Банка.

2. Акционер Банка имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога.

3. Банк может принимать в залог размещенные им ценные бумаги Банка только в случае, если:

- 1) передаваемые в залог ценные бумаги оплачены полностью;
- 2) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 25 процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком;
- 3) договор о залоге одобрен Советом директоров Банка.

Статья 23. Дивиденды по акциям

1. Дивиденды по простым акциям Банка могут выплачиваться его акционерам ежегодно (если иная периодичность не установлена проспектом выпуска акций) за счет чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и проспектом выпуска акций.

2. Периодичность выплаты дивидендов по простым акциям определяется проспектом выпуска акций.

3. Размер окончательного дивиденда в расчете на одну простую именную акцию Банка определяется годовым Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка. Размер дивиденда может быть уменьшен Общим собранием акционеров Банка, но не может быть больше размера, рекомендованного Советом директоров Банка.

4. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, устанавливается в размере 0,01 тенге.

В случае, если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистый доход ≤ 0 , то будет выплачиваться гарантированный дивиденд, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.

В случае, если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$0 < \text{Чистый доход} < N * 160 * (i + 1 \%),$$

где N – количество привилегированных акций, находящихся в обращении, в штуках,
i, % - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100 %), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1 % - фиксированная маржа;

дивиденд на 1 (одну) привилегированную акцию Банка рассчитывается по формуле:

$$\text{Чистый доход} / N$$

В случае, если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$\text{Чистый доход} > N * 160 * (i + 1 \%),$$

дивиденд на 1 (одну) привилегированную акцию рассчитывается по формуле:

$$160 * (i + 1 \%).$$

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 3 % и значение верхнего предела инфляции на уровне 9 %.

5. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям - один раз в год в соответствии с проспектом выпуска акций.

6. Банк извещает акционеров, владеющих привилегированными акциями, о выплате дивидендов в порядке и сроки, определенные Законом.

7. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Банк вправе выделять определенный процент чистого дохода после уплаты налогов

и иных обязательных платежей в бюджет для распределения среди работников Банка, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций.

Выплата дивидендов по простым акциям не осуществляется до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

9. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка не производится в случаях, установленных Законом.

Глава V. Органы Банка

Статья 24. Органы Банка

1. Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление, возглавляемое его Председателем, именуемым Председателем Правления (далее – «Председатель Правления»);
- 4) служба внутреннего аудита.

2. В Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан создаются иные органы и комитеты, в том числе и кредитный комитет (кредитные комитеты), являющийся органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка.

Статья 25. Общее собрание акционеров Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка. Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

2. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

3. На годовом Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, а также размер дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию, если установленный по ней размер дивиденда выше гарантированного размера дивиденда, определенного Уставом Банка, а также иные вопросы в соответствии с повесткой дня Общего собрания акционеров.

Статья 26. Компетенция Общего собрания акционеров

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) 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;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

9) 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;

10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;

11) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом;

14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;

16) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 1 настоящей статьи, 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 и настоящим Уставом не установлено иное.

3. Вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

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

Статья 27. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка, внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров Банка и (или) по инициативе крупного акционера, а также в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем размещения информации в средствах массовой информации – «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда», в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе, а в отдельных случаях, установленных Законом и заключенными Банком соглашениями, должен дополнительно сообщать акционерам информацию о проведении Общего собрания акционеров другими способами, соответствующими листинговым требованиям любой биржи, на которой ценные бумаги Банка допущены к обращению в соответствии с решением Банка, в том числе посредством использования иных средств массовой информации, посредством направления сообщений акционерам по почте, использования сети Интернет, размещения уведомления на корпоративном вебсайте,

размещения сообщений в филиалах Банка, посредством оповещения организатора торгов ценными бумагами.

3. Подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляет Правление и (или) Совет директоров Банка.

4. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяются Законом.

5. Повестку дня Общего собрания акционеров Банка формирует Совет директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня утверждается на Общем собрании акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена и (или) дополнена в порядке, установленном Законом.

6. Материалы по вопросам повестки дня предоставляются для ознакомления акционерам не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров и должны содержать информацию и включать документы, определенные законодательством Республики Казахстан.

Статья 28. Порядок проведения Общего собрания акционеров

1. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие и голосовать акционеры, включенные в качестве таковых в реестр акционеров Банка, представленный регистратором Банка и подготовленный на дату составления реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Каждый акционер Банка имеет право голоса по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных Законом.

3. Каждый акционер имеет право присутствовать на Общих собраниях акционеров лично или через представителя, имеющего нотариально удостоверенную доверенность. Представители юридического лица присутствуют на Общем собрании акционеров на основании выданной им доверенности. Доверенность на участие в Общем собрании акционеров не требуется для лица, имеющего право действовать от имени акционера или представлять его интересы без доверенности в соответствии с законодательством или договором.

4. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

В случае, если на Общем собрании акционеров рассматривается вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, данное решение считается принятым при условии, если за такое ограничение проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

6. На Общем собрании акционеров могут присутствовать, а также выступать, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Банка, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

7. Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями договора залога.

8. По итогам голосования счетная комиссия или лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания

протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются и сдаются в архив Банка на хранение.

9. 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, которые приобрели голосующие акции у акционеров, включенных в список акционеров для участия в собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

При этом новые акционеры должны представить документы, подтверждающие их право собственности на акции Банка.

10. Повторное Общее собрание акционеров, созданное взамен несостоявшегося, правомочно, если был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума, и на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), обладающие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка.

11. Общее собрание акционеров принимает решения путем открытого либо тайного голосования.

12. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя, секретаря Общего собрания акционеров, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии или лица, уполномоченного осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка.

13. Члены Правления Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров.

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

15. В случае несогласия с решением Общего собрания акционеров акционер вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение данного акционера.

16. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) указание на председателя и секретаря Общего собрания акционеров;
- 8) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 9) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

17. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председателем, секретарем, каждым акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих акций и присутствовавшим на данном Общем собрании акционеров, членами счетной комиссии.

Статья 29. Принятие решений общим собранием акционеров посредством заочного голосования

1. Решения Общего собрания акционеров Банка могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с явочным голосованием акционеров Банка, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

2. При заочном голосовании без проведения Общего собрания акционеров Банк публикует в средствах массовой информации, определенных ст.27 настоящего Устава, бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением (сообщением) о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

3. При проведении заочного голосования для принятия решений по повестке дня должны использоваться бюллетени единой формы:

Бюллетень для голосования должен содержать:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения Общего собрания акционеров в случае его созыва либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

- 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, поставленному на голосование, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;

- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

4. Бюллетень без подписи голосующего акционера – физического лица либо руководителя голосующего акционера - юридического лица или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.

5. При голосовании могут быть использованы только бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров Банка.

6. Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения Общего собрания акционеров.

7. Результаты заочного голосования должны быть опубликованы в средствах массовой информации, определенных настоящим Уставом, в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 30. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.

2. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в Совет директоров Банка считаются

кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если два и более кандидатов в члены Совета директоров набрали равное количество голосов, в отношении таких кандидатов проводится дополнительное голосование.

3. Срок полномочий членов Совета директоров Банка устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом.

4. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров. Полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий всех членов Совета директоров Банка.

5. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров. Решение по вопросам повестки заседания Совета директоров при прекращении полномочий одного или нескольких членов Совета директоров принимается при условии наличия кворума, установленного п. 16 настоящей статьи, и если за принятие данного решения проголосовало простое большинство голосов от общего числа голосов оставшихся членов Совета директоров.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, установленного п.16 настоящей статьи, оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

6. Членом Совета директоров может быть избрано только физическое лицо. Член Совета директоров избирается из числа акционеров - физических лиц, и (или) лиц, предложенных к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров.

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

7. Расходы на содержание Совета директоров Банка не могут превышать расходы на содержание Правления Банка в рамках бюджета Банка на соответствующий период.

8. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами, как этот термин определен Законом.

9. Члены Совета директоров Банка назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного органа. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, устанавливается уполномоченным органом.

10. Члены Правления, кроме Председателя Правления, не могут являться членами Совета директоров Банка.

Председатель Правления является по должности членом Совета Директоров.

11. Не может быть назначено (избрано) на должность члена Совета директоров Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

12. Председатель Совета директоров Банка избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка открытым голосованием.

Председатель организует работу Совета директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров.

13. Заседание Совета директоров созывается по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию любого члена Совета директоров, Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, крупного акционера Банка.

14. Уведомление о проведении заседания направляется членам Совета директоров не позднее 3 (трех) дней до даты проведения заседания в письменном виде с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания. Срок направления уведомления членам Совета директоров может быть изменен по усмотрению Председателя Совета директоров в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

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

16. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен быть не менее половины от общего числа членов Совета директоров Банка, включая одного независимого директора. При этом отсутствующие в месте проведения заседания члены Совета директоров вправе принять участие в обсуждении всех вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, и в голосовании по ним, посредством телефонной и иной связи, позволяющей однозначно идентифицировать отсутствующего в месте проведения заседания члена Совета директоров и достоверно воспринять высказывания и суждения данного члена Совета директоров, а также принимаемые им решения.

17. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка при проведении заседания в очном порядке либо при наличии простого большинства подписей членов Совета директоров от общего количества членов Совета директоров при принятии решений в опросном порядке (заочное голосование), за исключением случая, предусмотренного п.3 ст.31 настоящего Устава. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров (при проведении очного заседания либо без проведения заседания) или лица, председательствующего на заседании Совета директоров (при проведении очного заседания), является решающим.

18. Решения Совета директоров, принятые на заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом заседания Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров содержит следующую информацию:

- 1) полное наименование Банка и место нахождения Правления Банка;
 - 2) дату, время и место проведения заседания Совета директоров;
 - 3) сведения о лицах, участвовавших на заседании Совета директоров;
 - 4) повестка дня заседания;
 - 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - 6) решения, принятые на заседании Совета директоров;
 - 7) иные сведения по решению Совета директоров.
19. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, либо председательствующим на заседании, и секретарем заседания.
20. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров Банка, могут приниматься посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде (решение Совета директоров) и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.

21. Протоколы заседаний Совета директоров и решения, принятые путем заочного

голосования, хранятся в архиве Банка и предоставляются секретарем заседания по требованию любого члена Совета директоров для ознакомления и (или) путем выдачи выписки из протокола или копии решения, заверенные подписью уполномоченного лица Банка и оттиском печати.

Статья 31. Компетенция Совета директоров Банка

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

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;
- 4) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 11) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 13) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;
- 14) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;
- 15) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 18) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

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

21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом;

22) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

23) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка.

24) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;

25) создание комитетов Совета директоров, утверждение их компетенции, и избрание членов комитетов Совета директоров;

26) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;

27) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;

28) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членом Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;

29) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

30) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

3. Решения Совета директоров по вопросам, указанным в п. 2 настоящей статьи, за исключением вопросов об избрании Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, принимаются в порядке, определенном п.17 статьи 30 настоящего Устава.

Решения Совета директоров по вопросам избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий принимаются большинством голосов в количестве не менее двух третей от общего количества голосов членом Совета директоров Банка, являющийся кандидатом на избрание на должность Председателя Правления, или, соответственно, Председателем Правления, не участвует в принятии решения по данным вопросам.

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

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

5. Совет Директоров принимает решения по любому из следующих вопросов (в случае, если такие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров), или предлагает любой из следующих вопросов на рассмотрение Общего собрания акционеров (в случае, если они относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), при условии, что большинство членом Совета директоров, включая

большинство независимых директоров, проголосовали за такое решение на соответствующем заседании Совета директоров:

1) заключение сделок с акционером Банка, владеющим более десяти процентов простых акций Банка, и Банком, при условии, что сумма сделки составляет пятьдесят и более процентов от общей суммы собственного капитала Банка;

2) предварительное одобрение Устава Банка, а также изменений и дополнений к нему;

3) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений к нему;

4) утверждение и изменение компетенции комитетов Совета директоров и избрание его членов;

5) размещение простых акций Банка в размере, превышающем двадцать пять и более процентов от общего количества размещенных простых акций Банка;

6) принятие решений о заключении крупных сделок (сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка);

7) принятие решений о заключении сделок или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его выпущенные простые акции Банка или проданы выкупленные им простые акции Банка в размере, не превышающем двадцать пять процентов от общего числа простых акций Банка, подлежащих приобретению или продаже;

8) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую пятьдесят и более процентов от размера собственного капитала Банка;

9) внесение предложений о добровольной ликвидации или реорганизации Банка;

10) принятие решений о прекращении листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;

11) рекомендации по определению аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка по итогам финансового года.

При рассмотрении любых вопросов, предусмотренных пунктом 5 статьи 31 настоящего Устава, независимые директора имеют право получать рекомендации профессиональных консультантов (в том числе юридических и финансовых) за счет средств Банка и на условиях, предварительно согласованных с Председателем Совета директоров Банка.

6. Члены Совета директоров не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке, в совершении которой они имеют заинтересованность. В случае наличия заинтересованности любого из независимых директоров при рассмотрении вопросов, предусмотренных пунктом 5 статьи 31 настоящего Устава, большинство независимых директоров определяется от общего количества независимых директоров, не заинтересованных в совершении Банком такой сделки.

7. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, должна совершаться на тех же условиях, как если бы лицо по сделке не являлось лицом, связанным с Банком особыми отношениями.

Статья 32. Правление

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и Законом, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

2. Правление Банка состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

Председатель и члены Правления избираются (утверждаются) на должность с согласия уполномоченного органа.

Председатель и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, иметь безупречную деловую репутацию, обладать профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка, иметь специальные знания, как в сфере деятельности Банка, так и в сфере управления.

3. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Банка.

Не может быть избрано (назначено) на должность члена Правления Банка лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым Законом о банках.

4. Решением Совета директоров Банка полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены. Индивидуальный трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров. Индивидуальные трудовые договоры с остальными членами Правления заключаются от имени Банка Председателем Правления с каждым из них.

Функции, права и обязанности членов Правления определяются Законом, настоящим Уставом и индивидуальными трудовыми договорами.

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

6. Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее одной трети его членов.

7. Заседание Правления признается правомочным при участии более половины от общего числа членов Правления.

Ведение заседаний Правления осуществляется Председателем Правления либо лицом, его замещающим.

8. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления, участвующих на заседании.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления, могут приниматься опросным путем и оформляются в виде постановлений Правления.

9. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

Протокол заседания Правления признается действительным в случае его подписания членами Правления, присутствовавшими на данном заседании, и секретарем заседания.

Статья 33. Компетенция Правления

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию

развития Банка;

2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;

3) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

4) утверждает бизнес-план, план капитальных вложений Банка и бюджет Банка на определенный период;

5) представляет финансовую отчетность (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) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, если принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Банка в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан;

7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) утверждает структуру и штаты Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

10) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

11) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

3. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

Статья 34. Председатель Правления

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

1) организует работу Правления Банка;

2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;

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

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

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, за исключением случаев, установленных Законом, 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;

6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из

членов Правления;

7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

Статья 35. Служба внутреннего аудита

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.

2. Служба внутреннего аудита является органом Банка, подчиняется непосредственно Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

Порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

3. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, положением о службе внутреннего аудита, а также иными внутренними правилами и документами Банка и международными стандартами внутреннего аудита в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

4. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Правления и Совета директоров Банка, а также не вправе занимать руководящие должности в организациях, конкурирующих с Банком и/или дочерних организаций Банка.

Председатель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров Банка.

5. Председатель и члены Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, обладать знаниями банковского законодательства, методами бухгалтерского учета, а также профессиональными навыками и квалификацией, соответствующими характеру выполняемых ими функций.

Статья 36. Кредитный комитет Банка

1. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику. В Банке могут функционировать единый Кредитный комитет либо несколько кредитных комитетов. Кредитные комитеты Банка могут иметь уточняющие названия, отражающие специфику их деятельности. Состав Кредитного комитета (кредитных комитетов) утверждается Правлением Банка

2. Правила о внутренней кредитной политике, а также изменения и дополнения к ним, утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан.

3. Порядок деятельности и принятия решений Кредитным комитетом (кредитными комитетами) регулируется внутренними правилами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Глава VI. Финансовая отчетность и аудит Банка. Раскрытие Банком информации. Документы Банка.

Статья 37. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 38. Годовая финансовая отчетность

1. Годовая финансовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег и иной отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.
2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Общему собранию акционеров аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности производится на годовом Общем собрании акционеров.
3. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс, отчет о движении в собственном капитале, отчет о движении денег и отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, после подтверждения аудиторской организацией Банка.
4. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 39. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должна производиться аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности в Республике Казахстан, с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.
2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация излагает в аудиторском отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.
3. Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

Статья 40. Раскрытие информации Банком.

1. Банк в течение пяти рабочих дней с момента наступления события, совершения действия или принятия решения, определенного в п.2 настоящей статьи, если иной срок не установлен законодательными актами Республики Казахстан, доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров, путем публикации информации в средствах массовой информации – «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда».
- Банк дополнительно осуществляет раскрытие информации, затрагивающей интересы акционеров, в порядке и на условиях, определенных законодательными актами Республики Казахстан, посредством:

- 1) представления информации уполномоченному органу;

2) предоставления организатору торгов информации в соответствии с внутренними документами данного организатора торгов.

2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

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

3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых 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.

2. Для получения информации о деятельности Банка акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается требуемая акционером информация о деятельности Банка и цели ее использования.

Решением Председателя Правления Банка либо другого уполномоченного на то лица предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено. Сведения, составляющие банковскую тайну, подлежат раскрытию только в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

Заявление подлежит рассмотрению в течение 30 дней. По истечении указанного срока, Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

Статья 41. Документы Банка

1. Банк обеспечивает хранение следующих документов:

1) Устава Банка, изменений и дополнений, внесенных в Устав Банка;

2) протоколов учредительных собраний;

3) учредительного договора (решения единственного учредителя), изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор (решения единственного учредителя);

4) свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) Банка как юридического лица;

5) статистической карточки Банка;

6) лицензии на осуществление банковской деятельности и иных видов лицензий на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

7) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;

8) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;

9) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленные в уполномоченный орган;

10) положений о филиалах и представительствах Банка;

11) протоколов Общих собраний акционеров, материалов по вопросам повестки дня Общих собраний акционеров;

12) списков акционеров, представляемых для проведения Общего собрания акционеров;

13) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалов по вопросам повестки дня Совета директоров;

14) протоколов заседаний (решений) Правления Банка;

15) Кодекса корпоративного управления Банка, изменений и дополнений в него.

2. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Банка, хранятся в течение срока, установленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Банк по требованию акционера предоставляет ему копии документов, предусмотренных п.1 настоящей статьи, в порядке, определенном настоящим Уставом и Законом.

Решением Председателя Правления Банка предоставление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

4. Для получения документов, указанных в п. 1 настоящей статьи, акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в течение 30 дней, за исключением случаев, установленных Законом. По истечении указанного срока, Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

5. По требованию акционера Банк предоставляет акционеру копии Устава, изменений и дополнений к нему, в течение трех рабочих дней с момента получения письменного заявления акционера.

6. Банк устанавливает размер платы за предоставление копий документов, который не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру, а также оплаты услуг независимого регистратора.

Статья 42. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами

Банка информации об их аффилированных лицах.

1. Акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

2. Для получения информации об аффилированных лицах акционеров и должностных лиц Банк направляет в адрес акционеров и должностных лиц соответствующее письменное уведомление и (или) публикует сообщение в средствах массовой информации, определенных п.1 статьи 40 Устава, с указанием перечня информации, срока и формы предоставления информации.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 43. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение,

преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

2. Реорганизация Банка возможна только на основании решения Общего собрания акционеров и разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации Банка на Общее собрание акционеров выносится Советом директоров Банка.

3. Основанием для подачи ходатайства в уполномоченный орган о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации является наличие решения Общего собрания акционеров Банка.

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

4. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 44. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован:

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

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

2. При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 45. Добровольная ликвидация

1. В случае добровольной ликвидации Банка Общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия. Акционеры, владеющие в совокупности пятью или более процентами голосующих акций Банка, вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

2. Особенности деятельности ликвидационной комиссии при добровольной ликвидации Банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Статья 46. Принудительная ликвидация

Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

а) банкротством Банка;

б) отзывом лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;

в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 47. Признание Банка банкротом

1. Неплатежеспособность и несостоятельность Банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера

капитала Банка.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке.

3. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Банка по решению его кредиторов и самого Банка не допускается.

Статья 48. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

1. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

2. Требования кредиторов при принудительной ликвидации Банка удовлетворяются в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан.


3. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Статья 49. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, предусмотренном банковским законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченное лицо -
Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»

Марченко Григорий Александрович


Марченко Григорий
Александрович

Республика Казахстан, город Алматы.

Двадцать седьмое декабря две тысячи шестого года.

Я, Елчинова Сауле Елбергеновна, нотариус, действующая на основании лицензии № 0001362 от 01.04.2003 г., выданной Министерством юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Марченко Григория Александровича – Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана», которая совершена в моем присутствии.

Личность господина Марченко Григория Александровича установлена, его дееспособность, полномочия Председателя Правления и правоспособность АО «Народный Банк Казахстана» проверены.



Зарегистрировано в реестре за № 6650

Сумма: одна тысяча _____ тенге

Handwritten signature of Saule Elbergenovna Elchinova



ПРОНУМЕРОВАНО
ПРОШНУРОВАНО
НА 5 ЛИСТОВ

Notary

2007. 11. 01