

СОГЛАСОВАНО
С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



« 14 » 02 2003 г.

У С Т А В

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЦЕСНАБАНК»

Утвержден:
Общим собранием акционеров
от 20 февраля 2003 г.

г. Астана
2003 г.

Настоящий Устав разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяет правовые основы организации и функционирования Открытого акционерного общества, «Цеснабанк» в дальнейшем именуемого «Банк», в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть ответчиком и истцом в суде.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

Акционерами Банка могут быть казахстанские и иностранные юридические и физические лица, которые приобретают в установленном порядке акции Банка.

1.2. Форма собственности Банка - частная.

1.3. Банк не вправе участвовать в уставных капиталах других юридических лиц, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

1.4. Банк в процессе осуществления банковской деятельности руководствуется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, а также настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, принимаемыми в установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» порядке.

1.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в пределах своего имущества и не отвечает по обязательствам своих участников.

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

1.6. Банк в своей деятельности независим от исполнительных и представительных органов государственной власти, не несет ответственности по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

1.7. Банк, в установленном законом порядке, вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

1.8. Полное фирменное наименование Банка:

на казахском языке – «Цеснабанк» ашық акционерлік қоғамы;

на русском языке - Открытое акционерное общество «Цеснабанк».

Сокращенное наименование Банка:

на казахском языке – «Цеснабанк» ААҚ;

на русском языке - ОАО «Цеснабанк».

1.9. Банк обладает печатью, эмблемами и иными реквизитами, необходимыми для осуществления его деятельности.

Срок деятельности Банка не ограничен.

1.10. Место нахождения Банка: 473000, Республика Казахстан, г. Астана, р - н Сарыарка, ул. Бейбитшилик, 43.

2. ИМУЩЕСТВО БАНКА

2.1. Имущество Банка составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражается в самостоятельном балансе Банка.

Имущество принадлежит Банку на праве собственности.

2.2. Источниками формирования имущества Банка являются:

- вклады акционеров в Уставный капитал;

- доходы, полученные от его деятельности;

- иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

2.3. Уставный капитал образуется для обеспечения деятельности Банка и состоит из вкладов акционеров.

Объявленный Уставный капитал Банка составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге; и разделен на 1 000 000 (один миллион) штук акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге; из которых 250 000 (двести пятьдесят тысяч) - привилегированных акций без права голоса с гарантированным размером дивиденда – 10 (десять) процентов годовых от номинальной стоимости акции и 750 000 (семьсот пятьдесят тысяч) простых именных акций.

Учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами.

Простая акция предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами простых акций объем прав.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование. Простая акция также предоставляет акционеру право на получение дивидендов, право на получение части имущества Банка, оставшегося после его ликвидации, в порядке установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном проспектом эмиссии и получении части имущества общества, оставшегося после его ликвидации.

2.4. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров Банка увеличить объявленный Уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций. Увеличение объявленного Уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

Решение об увеличении выпущенного (оплаченного) Уставного капитала путем выпуска новых акций в пределах объявленного Уставного капитала принимается Советом директоров Банка в установленном законодательством порядке. Банк не вправе осуществлять эмиссию акций при наличии убытков, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

В случае увеличения Уставного капитала акционеры, имеющие право голоса, имеют преимущественное право на покупку дополнительно выпускаемых Банком акций, пропорционально их доле в оплаченном Уставном капитале Банка.

Решение об уменьшении Уставного капитала Банка принимается в том же порядке, что и об увеличении Уставного капитала. Уменьшение Уставного капитала Банка, но не ниже минимального размера, установленного банковским законодательством Республики Казахстан допускается после уведомления всех его кредиторов не ранее чем через 30 дней после публикации объявления об этом в печатном издании и (или) после направления им письменного уведомления. Последние вправе в этом случае потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств и возмещения им убытков.

2.5. Банк создает резервный капитал, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Резервный капитал Банка используется для покрытия убытков, связанных с осуществлением Банком банковской деятельности.

Резервный капитал банка не должен быть ниже минимального размера, установленного Национальным Банком Республики Казахстан.

В случае, если в результате каких-либо выплат резервный капитал Банка станет меньше размера, установленного Национальным Банком Республики Казахстан, Банк обязан возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины. Убытки Банка возмещаются за счет резервного капитала, а при недостатке их - за счет других собственных средств Банка.

2.6. Фонд производственного и социального развития создается в целях развития информационных и новых банковских технологий, социальной сферы и повышения эффективности деятельности Банка.

2.7. По решению Совета директоров в Банке могут быть созданы и иные фонды. Порядок формирования и распоряжения фондами Банка, а также нормативы отчислений в них утверждаются Советом директоров Банка по представлению Правления Банка.

2.8. Общество вправе выпускать облигации и другие ценные бумаги, в том числе производные и конвертируемые, с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности общества по решению общего собрания акционеров.

Собственники облигаций не наделяются правами на участие в управлении обществом.

Порядок выпуска облигаций регулируется законодательством о рынке ценных бумаг.

Эмиссия облигаций подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законодательством о рынке ценных бумаг.

Общество вправе выпускать облигации:

- 1) обеспеченные залогом определенного общества;
- 2) обеспеченные гарантиями третьих лиц;
- 3) без обеспечения в установленном законодательством порядке.

Общество вправе выпускать купонные и дисконтные облигации.

Выплаты вознаграждений (интереса) по облигациям и погашение облигаций осуществляются в соответствии с условиями выпуска облигаций, которыми может быть предусмотрено досрочное их погашение. Общество не вправе изменять условия выпуска облигаций.

Вознаграждение (интерес) по облигациям, выпущенным обществом, устанавливается в виде разовых или периодических выплат, которые осуществляются по облигациям до срока их погашения (в момент погашения) в соответствии с условиями выпуска облигаций. Суммой вознаграждения (интереса) по дисконтной облигации является разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигации.

На получение вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за тридцать дней до даты его выплаты.

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

3. БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

3.1. Банк при наличии Лицензии Национального Банка Республики Казахстан осуществляет следующие виды банковских операций:

- а) прием депозитов открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- б) прием депозитов открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- в) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - в-1) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- г) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- д) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- е) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- ж) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- з) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- и) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;

к) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;

л) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

м) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

н) выпуск платежных карточек;

о) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;

п) организация обменных операций с иностранной валютой.

р) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

с) выпуск чековых книжек;

т) клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1. настоящего Устава, вправе осуществлять при наличии лицензии Национального Банка следующие операции:

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

б) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

в) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

г) выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

г-1) выдачу банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

д) осуществление лизинговой деятельности;

е) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);

ж) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

з) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

3.3. Банки при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

а) брокерская - с государственными ценными бумагами;

б) дилерская - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных пунктом 2 статьи 8 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

в) кастодиальная;

г) клиринговая.

3.4. Банк вправе осуществлять иную банковскую деятельность, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан.

3.5. Для обеспечения охраны собственных объектов, Банк вправе осуществлять охранную деятельность с использованием радиочастотного спектра.

4. ОРГАНЫ БАНКА

4.1. Органами Банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган - Правление;
- контрольный орган - Ревизионная комиссия;
- иные органы в соответствии с действующим законодательством.

4.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Высшим органом Банка является - Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- 2) изменение типа Банка;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) избрание Совета директоров Банка, определение его количественного состава и досрочное прекращение полномочий его членов;
- 5) изменение размера объявленного Уставного капитала Банка;
- 6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) утверждение состава счетной комиссии, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка;
- 9) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 10) дробление (сплит) и консолидация акций;
- 11) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;
- 12) порядок распределения чистого дохода Банка;
- 13) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 16) условия и порядок выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 17) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 18) утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации должностным лицам, в том числе членам Совета директоров Банка;
- 19) утверждение аудитора Банка;
- 20) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;

21) утверждение положения о формировании, ведении и хранении реестра держателей акций.

4.2.1. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1) - 3) пункта 4.2. принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка.

Решения по остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании (если действующим законодательством Республики Казахстан не предусмотрено другое).

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров вправе поручать Совету директоров, Правлению и Ревизионной комиссии решение вопросов, не отнесенных действующим законодательством к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров).

Общее собрание акционеров Банка созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не позднее чем за 30 дней до даты его проведения путем направления акционерам письменных уведомлений и (или) опубликования извещения в газетах: «Егемен Казакстан»; «Казахстанская Правда».

Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам уведомления о проведении Общего собрания с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании. Банк вправе дополнительно сделать сообщение акционерам о проведении Общего собрания через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Сообщение (извещение, уведомление) о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) дату, время и место проведения собрания;
- 3) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 4) перечень вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров;
- 5) порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащими представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;

б) дату проведения повторного собрания, в случае отсутствия кворума на первом собрании.

Повторное собрание акционеров может быть проведено не ранее чем на следующий день после назначенной даты первоначального Общего собрания акционеров.

Материалы, предоставляемые акционерам, должны содержать необходимую для принятия решения при голосовании информацию. По желанию акционера Банк должен предоставить ему возможность ознакомиться с указанными материалами в месте, определенном Банком.

Материалы, подлежащие представлению акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, должны содержать основные данные по годовой финансовой отчетности Банка, подлежащей утверждению, отчет аудитора по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иные сведения по вопросам повестки дня.

Повестку дня годового Общего собрания акционеров формирует Правление Банка по согласованию с Советом директоров Банка с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение. Повестка дня годового Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена, если в собрании участвуют акционеры, владеющие в совокупности девяноста пятью и более процентами голосующих акций Банка (или представители таких акционеров), большинство из которых проголосовало за вносимые изменения в повестку дня.

Повестка дня Общего собрания акционеров, указанная в сообщении и (или) уведомлении, может быть дополнена по предложению акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций, в срок не позднее чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

При отсутствии кворума Правление Банка обязано созвать повторное Общее собрание акционеров (взамен несостоявшегося), решения которого правомочны, в случае, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка.

Решения повторного Общего собрания будут действительны в том случае, если была соблюдена процедура созыва первого собрания.

До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционеров должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на голосование и оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры или их представители уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума), секретаря Общего собрания, представителей акционеров, свидетельствующих правильность составления протокола, членов счетной комиссии. Собрание акционеров проводит выбор формы голосования: открытое или тайное (по бюллетеням).

Голосование на Общем собрании проводится по принципу «одна акция Банка - один голос». По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, и доводятся до сведения акционеров после закрытия Общего собрания акционеров путем опубликования в печатном издании отчета об итогах голосования.

4.2.3. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 3) повестка дня Общего собрания;
- 4) кворум Общего собрания;
- 5) порядок голосования на Общем собрании;
- 6) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, поставленному на голосование;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании;
- 9) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 10) решения, принятые Общим собранием акционеров.

Протокол подписывается председателем, секретарем Общего собрания, акционерами, присутствующими на Общем собрании и владеющими пятью и более процентами голосующих акций, членами счетной комиссии. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

Протоколы всех Общих собраний подшиваются в книгу протоколов, которая хранится Правлением Банка и должна предоставляться для ознакомления любому акционеру в любое время. По требованию акционеров им выдаются удостоверенные выписки из книги протоколов.

4.2.4. Все собрания, помимо годового, являются внеочередными. Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка.

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

4.2.5. Каждый акционер имеет право присутствовать на общих собраниях лично или через представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачиваются вознаграждения и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в количестве 9 человек, сроком на 3 года из числа акционеров или иных лиц, не являющихся акционерами Банка и переизбираются Общим собранием акционеров.

Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо (далее - стороннее лицо), не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера - юридического лица. Количество сторонних лиц не может превышать тридцать процентов состава Совета директоров.

Членом Совета директоров Банка не может быть юридическое лицо.

Выборы членом Совета директоров осуществляется 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.

Председатель Правления Банка является членом Совета директоров Банка по должности.

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания и не может быть менее 3 (трех) членом.

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) создание счетной комиссии при проведении заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) Уставного капитала Банка и о выкупе выпущенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 7) избрание исполнительного органа Банка (Правления) и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждения и компенсаций;
- 8) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;

9) определение размера вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка и определение размера выплаты услуг аудитора;

10) определение порядка использования чистого дохода, средств резервного капитала и иных фондов Банка;

11) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Банка, в том числе утверждение Правил об общих условиях проведения операций Внутренних правил и Внутренней кредитной политике Банка;

12) принятие решения о создании филиалов и представительств Банка;

13) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;

14) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах;

15) утверждение договора с независимым регистратором;

16) определение информации, носящий конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка;

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

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

4.3.2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или независимого аудитора Банка, Правления Банка, а также акционера Банка, владеющего самостоятельно или совместно с другими акционерами в совокупности более чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

4.3.3. Совет директоров вправе принимать решения по внесенным на его рассмотрение вопросам, если в заседании Совета директоров участвуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров имеет право одного голоса. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

Прекращение полномочий члена Совета директоров Банка по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления Совета директоров Банка.

4.4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа Совета директоров Банка.

Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

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

4.5. ПРАВЛЕНИЕ

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

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

Члены Правления избираются Советом директоров Банка в количестве не менее - 7 (семи) членов и сроком на три года.

Права и обязанности членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, а также трудовым контрактом, заключаемым с каждым из них.

Правление Банка:

- 1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- 7) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 8) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 10) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Правление созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов. Правление полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

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

Решения Правления принимаются простым большинством голосов от состава Правления. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления или лица его замещающего, является решающим.

Ведение протоколов заседаний Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем заседания, назначенным Советом директоров из числа работников Банка. В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее

трех дней после его проведения и подписывается Председателем Правления Банка или лицом его замещающим, и секретарем заседания.

4.6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Правление возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом директоров Банка.

Полномочия Председателя Правления:

- 1) осуществляет оперативное руководство работой Банка;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представлять Банк;
- 4) подписывает трудовые договоры с сотрудниками Банка, издает приказы о назначении на должность работников Банка, о их переводе и увольнении, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 5) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложения для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом директоров и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;
- 6) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом прямо закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка;
- 7) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции этих органов.

В отсутствие Председателя Правления его функции исполняют заместители.

4.7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью исполнительного органа Банка образуется Ревизионная комиссия из числа акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров), в количестве не менее 3 (трех) членов, сроком на три года.

Ревизионная комиссия создается Общим собранием акционеров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут быть членами Совета директоров и Правления.

Председатель Ревизионной комиссии избирается из числа членов Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию его акционеров, владеющих в совокупности более чем десятью процентами акций, проводить проверки деятельности исполнительного органа Банка. Ревизионная комиссия Банка обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка. По требованию Ревизионной комиссии члены исполнительного органа обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения Ревизионной комиссии.

5. АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

5.2. Аудит Банка должен быть проведен в любое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в выпущенном (оплаченном) Уставном капитале Банка составляет 10 (десять) и более процентов.

Любой акционер вправе требовать проведения за свой счет аудита годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел.

Если Правление Банка уклоняется от проведения аудита годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел, аудит может быть назначен решением суда, принятым по заявлению любого заинтересованного лица.

5.3. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка.

Аудиторская организация (аудитор) обязан (а) представить Национальному Банку Республики Казахстан по его требованию копию заключения о проведенного аудита.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционеры Банка наряду со своими правами, оговоренными в других пунктах настоящего Устава, имеют право:

- 1) участвовать в управлении Банком, в порядке предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан 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 Уставом Банка;
- 4) получать выписки от реестродержателя или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 6) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства и Устава Банка;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

6.2. Акционер, владеющий пятью и более процентами голосующих акций Банка, также имеет право:

- 1) созывать внеочередные Общие собрания акционеров Банка;
- 2) предлагать кандидатуры в органы Банка;

3) получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

6.3. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Республики Казахстан.

6.4. Акционер Банка обязан:

1) оплачивать акции в порядке, предусмотренном учредительными документами Банка и действующим законодательством Республики Казахстан;

2) извещать Банк о намерении заключения крупной сделки по продаже принадлежащих ему акций;

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

4) не разглашать сведения о деятельности Банка, являющихся коммерческой тайной.

Другие обязанности не могут быть возложены Банком на его акционера.

7. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА

7.1. После уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и обязательных платежей в бюджет чистый доход используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

7.2. По решению Общего собрания акционеров часть чистого дохода остается в распоряжении Банка и распределяется между акционерами в виде дивиденда, после направления при необходимости чистого дохода на общие нужды Банка.

Размер дивидендов в расчете на одну акцию устанавливается Советом директоров Банка. Банк вправе объявлять выплату дивидендов ежеквартально, раз в полгода при этом размер дивидендов в расчете на одну акцию устанавливается Советом директоров Банка.

Выплата дивидендов может производиться деньгами в безналичной форме, а также ценными бумагами Банка с согласия акционера.

7.3. Решение о выплате дивидендов по акциям (кроме выплачиваемых по итогам года) принимается Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров или Совет директоров Банка вправе в пределах своих полномочий, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.

7.4. На дивиденды имеют право лица, которые приобрели акции не позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты выплаты дивидендов по ним.

Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

По неполученным дивидендам вознаграждение (интерес) не начисляется. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение или не размещены, или выкуплены Банком.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

8.1. Правление Банка в 10 (десяти) дневный срок обязано предоставить акционерам по их требованию следующие документы в копии:

1. устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка;
2. решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
4. внутренние документы Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров и иными органами Банка;
5. положение о филиале или представительстве Банка;
6. проспекты эмиссий ценных бумаг Банка;
7. документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;
8. протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и Правления Банка, а также бюллетени голосования;
9. заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора, уполномоченных органов финансового контроля, а также иные документы, предусмотренные решениями Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Ограничения на предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка, устанавливает Правление Банка.

8.2. Предоставление вышеуказанных документов производится Правлением Банка только по письменному запросу акционера.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

9.2. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета.

Документооборот и хранение документов, а также перечень основных документов, подлежащий хранению, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

9.3. Правление Банка ежегодно предоставляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для его обсуждения и утверждения.

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

9.5. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и убытках, по формам и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором) и утверждения годовым Общим собранием акционеров Банка.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

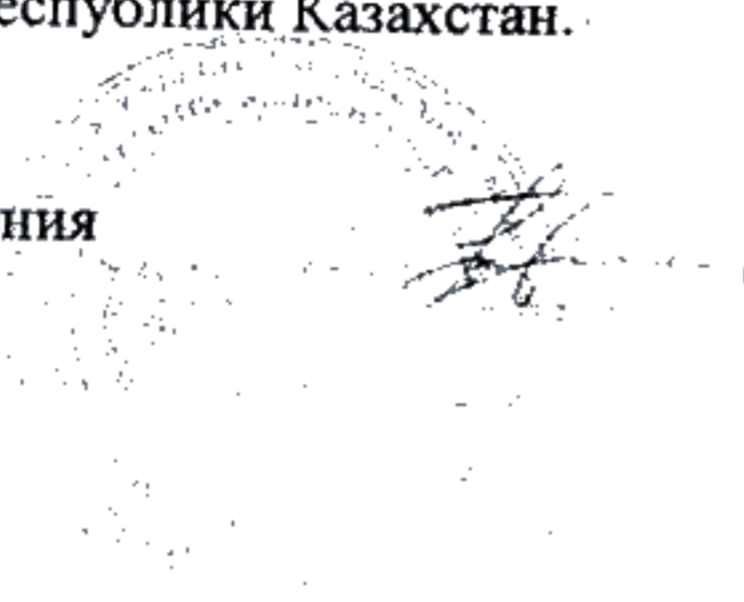
10.1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка Республики Казахстан в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

10.2. Банк может быть ликвидирован:

- по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения Национального Банка Республики Казахстан (добровольная ликвидация);
- по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

10.3. Ликвидационная комиссия, созданная после принятия решения о ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

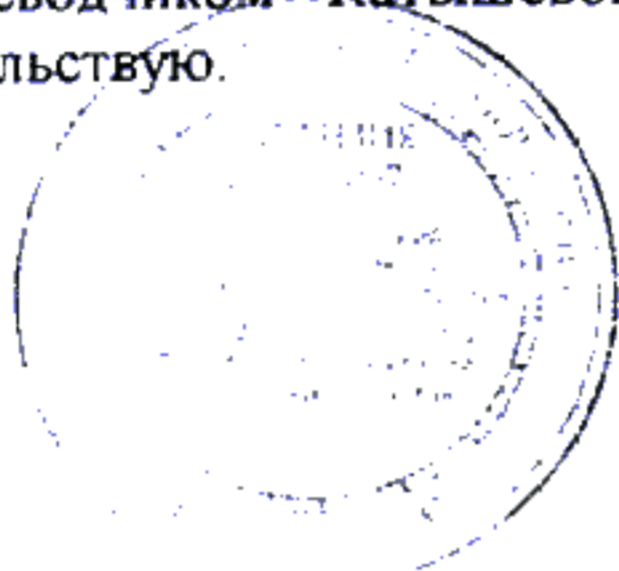
Председатель Правления
ОАО "Цеснабанк"



В.Г. Фогель

04 апреля 2003 года. Я, Пашенко М.Г. нотариус города Астаны, государственная лицензия №0000007 от 25 апреля 1998 года, свидетельствую подлинность подписи председателя Правления ОАО «Цеснабанк» Фогель Виктора Генриховича, которая сделана в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена, полномочия проверены.

Подпись переводившего с казахского языка на русский язык сделана лично мне известным переводчиком Катышевой Анар Саттаровной, подлинность подписи которой свидетельствую.



Зарегистрировано в реестре за № 1734
Сумма, оплаченная нотариусу, *0*
Нотариус

А. Пашенко



А. Пашенко

25 АПР 2003 Я, Пашенко М.Г., нотариус города Астаны, лицензия №0000007 от 25 апреля 1998 года, свидетельствую верность этой копии с подлинного документа. В полномочиях подписавшего, при этом, не было никаких ограничений или каких-либо особенностей не оказывалась.
Зарегистрировано в реестре за № 1038
Сумма, оплаченная нотариусу 2800
Нотариус

А. Пашенко

