



БЕКІТІЛГЕН:
2020 жылғы «15» желтоқсан
Жалғыз акционердің шешімімен

УТВЕРЖДЕН:
Решением Единственного
акционера от «15» декабря 2020 года

**«First Heartland Jýsan Bank»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

**У С Т А В
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«First Heartland Jýsan Bank»**

Алматы қаласы, 2020ж.
город Алматы, 2020г.

**СМОТРИТЕ
НА ОБОРОТЕ**

Осы Жарғы бұдан әрі «Банк» деп аталатын «First Heartland Jýsan Bank» акционерлік қоғамының құқықтық мәртебесін, ұйымдастыру және қызмет ету негіздерін, сондай-ақ Банктің қызметінің тоқтатылу шарттарын айқындайтын құжат болып табылады.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Банктің толық және қысқартылған атауы:
мемлекеттік тілде – «First Heartland Jýsan Bank» акционерлік қоғамы;
орыс тілінде – Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank»;
ағылшын тілінде «First Heartland Jusan Bank» Joint stock company;
Банктің қысқартылған атауы:
мемлекеттік тілде – «Jýsan Bank» АҚ;
орыс тілінде - АО «Jýsan Bank»;
ағылшын тілінде «Jusan Bank» JSC.

1.2. Банк – осы Жарғыға және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға.

Банк Банкке қосылу жолымен қайта ұйымдастырылған «First Heartland Bank» акционерлік қоғамының (БСН 940140000513) барлық құқықтары мен міндеттерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.

Банктің меншік құқығында оқшауланған мүлкі бар және осы мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді сатып ала алады және жүзеге асыра алады, сотта қуынушы және жауапкер бола алады. Банктің дербес балансы және корреспонденттік шоттары бар.

Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында Банк ретінде мемлекеттік тіркеумен және қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау органының (бұдан әрі - уәкілетті орган) банк операцияларын жүргізуге берген лицензиясының болуымен айқындалады.

Банктің мөрі болуы, сондай-ақ өз қызметін жүзеге асыру үшін қажетті бланкілері, эмблемалары және өзге де деректемелері болуы мүмкін.

1.3. Банктің атқарушы органының (Басқарманың) орналасқан жері: пошта индексі А26F8Т9, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй.

1.4. Банктің меншік формасы – жеке.

1.5. Банк қызметін жүзеге асыру барысында Конституцияны және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттарды (келісімдерді), сондай-ақ заңнамалық актілер мен Қазақстан Республикасы Президентінің өз құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша актілері негізінде және оларды орындау үшін шығарылатын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны, Акционерлердің жалпы жиналысының, Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін басшылыққа алады.

1.6. Банктің өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған мүлкі бар және олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауапты болады.

Банк акционері оның міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Банк қызметіне байланысты залалдар тәуекелін көтереді.

1.7. Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауапкершілікті қабылдайтын жағдайларды қоспағанда, Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол сияқты мемлекет банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де өзінің еншілес ұйымдарын құруға және өкілдіктер, филиалдар мен бөлімшелер (Бас банк пен филиалдар жанында) ашуға құқылы.

1.9. Банк қызметінің мерзімі шектелмейді.

2. БАНКТИҢ БАНКТИК ЖӘНЕ БАСҚА ҚЫЗМЕТІ

2.1. Банк қызметінің мақсаты - табыс алу.

2.2. Банк уәкілетті органның және өзге де мемлекеттік органдардың лицензиялары болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық немесе белгілі бір банктік және өзге де операцияларды ұлттық валютада да, шетел валютасында да жүзеге асырады.

2.3. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға құқылы.

2.4. Банк Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктер үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген лицензияланбайтын қызметтің барлық түрлерін жүзеге асырады.

Егер қызметтің қандай да бір түрін жүзеге асыру үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болса, Банк қызметтің осы түрін тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) белгіленген тәртіппен және оларға сәйкес алғаннан кейін ғана жүзеге асырады.

3. БАНКТИҢ МҮЛКІ ЖӘНЕ КАПИТАЛЫ

3.1. Банктің мүлкі оған меншік құқығында тиесілі.

Банктің мүлкін қалыптастыру көздері:

- акцияларды сатқаннан түскен қаражат;

- оның қызметінен алынған кірістер;

- Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тыйым салынбаған өзге де көздер.

3.2. Банктің Жарғылық капиталы құрылтайшылардың акцияларды олардың номиналды құны бойынша және инвесторлардың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуі арқылы қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.

3.3. Банктің акциялары орналастырылған кезде тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен төленуі тиіс.

3.4. Банктің Жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

3.5. Банктің реттеуші меншікті капиталы – Банк инвестицияларын шегергендегі капитал сомасы. Банктің реттеушілік меншікті капиталын және инвестицияларын есептеу әдістемесін уәкілетті орган айқындайды.

3.6. Банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында Банк резервтік капиталды қалыптастырады. Резервтік капитал жай акциялар бойынша дивидендтер төлегенге дейін Банктің таза кірісі есебінен құрылады. Банктің резервтік капиталының ең аз мөлшерін уәкілетті орган белгілейді.

Егер қандай да бір төлемдердің нәтижесінде Банктің резервтік капиталы уәкілетті орган белгілеген мөлшерден аз болған жағдайда, Банк резервтік капиталды көрсетілген шамаға дейін толықтыру үшін аударымдарды қайта бастауға міндетті. Банктің залалдары резервтік капитал қаражаты есебінен, ал олар жеткіліксіз болған кезде – Банктің басқа да меншікті қаражаты есебінен өтеледі.

3.7. Банк түрлері мен пайдалану тәртібін Банктің Директорлар кеңесі айқындайтын өзге де қорларды қалыптастырады.

3.8. Жүргізілетін операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті орган белгілейтін тәртіппен және шарттарда оларға қарсы провизиялар (резервтер) құра отырып, берілген кредиттер мен басқа да активтерді жіктеуді жүзеге асырады.

4. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІ. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ. ТАЗА КІРІСТІ БӨЛУ

4.1. Банк жай және артықшылықты акциялар шығарады. Орналастыру кезеңінде Банктің артықшылықты акцияларының саны оның орналастырылған акцияларының жалпы санының жиырма бес пайызынан аспауы тиіс.

Банк өз акцияларын құжаттамасыз нысанда шығаруды жүзеге асырады.

Акция бөлінбейді.

Жай акция дауыс беруге шығарылатын барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза кіріс болған кезде дивидендтер, сондай-ақ Банк таратылған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

Акционерлер - артықшылықты акциялардың меншік иелері акционерлер - жай акциялардың меншік иелері алдында осы Жарғының 4.3-тармағында белгіленген алдын-ала айқындалған кепілді мөлшерде дивидендтер алуға және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – АҚ туралы Заң) белгіленген тәртіппен Банкті тарату кезінде мүліктің бір бөлігіне де басым құқығы бар. Осы Жарғының 4.3-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді.

Банк акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді орталық депозитарий жүзеге асырады.

4.2. Банк акционері құқылы:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;

2) дербес немесе басқа акционерлермен жиынтығында дауыс беретін акциялардың бес және одан да көп пайызын иеленген кезде Директорлар Кеңесіне АҚ туралы Заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;

3) дивидендтер алуға;

4) Акционерлердің жалпы жиналысында немесе осы Жарғыда айқындалған тәртіппен Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;

5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;

6) Акционерлердің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін үміткерлер ұсынуға;

7) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау айтуға;

8) дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп процентін иеленген кезде, АҚ туралы Заңның 63 және 74-баптарында қарастырылған жағдайларда, Банктің лауазымды адамдарының Банкке келтірген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтаруы туралы талаппен сот органдарына өз атынан жүгінуге;

9) Банкке өзінің қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгінуге және Банкке сұрау салу келіп түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;

10) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;

11) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын артықшылықпен сатып алуға;

12) АҚ туралы заңда көзделген тәртіппен Акционерлердің жалпы жиналысының қоғам акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға.

4.3. Артықшылықты акцияларға иелік ететін Банк Акционері құқылы:

1) акционерлер - жай акциялардың меншік иелері алдында артықшылықты бір акция үшін 100 теңге кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға басым құқыққа. Бұл ретте артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтердің мөлшері жай акциялар бойынша нақ осы кезең үшін есептелетін дивидендтердің мөлшерінен кем болмауы тиіс;

2) Келесі жағдайларда Банкті басқаруға қатысуға:

а) Акционерлердің жалпы жиналысы ол бойынша шешім артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселені қарап жатыр. Орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі шектеу қоюға дауыс берген жағдайда ғана мұндай мәселе бойынша шешім қабылданды деп есептеледі.

Олар бойынша шешім қабылдау артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселелерге мыналар жатады:

- артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтердің мөлшерін азайту не мөлшерін есептеу тәртібін өзгерту туралы;
- артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу тәртібінің өзгеруі туралы;
- артықшылықты акцияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы;

б) Акционерлердің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қарап жатыр;

в) АҚ туралы заңда белгіленген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін осы Жарғының 4.12-тармағында белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде толық мөлшерде төленбеген;

г) Акционерлердің жалпы жиналысы Банк артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне (егер оны Құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту) өзгерістерді бекіту туралы мәселені АҚ туралы Заңға сәйкес қарайды.

Артықшылықты акциялардың меншік иесі болып табылатын Банк акционері акционерлердің қатысу тәртібімен өткізілетін жалпы жиналысына қатысуға және өзі қарайтын мәселелерді талқылауға қатысуға құқылы.

4.4. Дербес немесе басқа акционерлермен жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер бір мезгілде мынадай шарттар болған кезде Директорлар кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының жеке мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат алуға құқылы:

- Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасының осы мүшесінің өзі (өздері) не оның үлестес тұлғаларының пайда (кіріс) алу мақсатында Банк акционерлерін қасақана жаңылыстыру фактісін соттың анықтауы;

- егер Директорлар кеңесінің және (немесе) Банк Басқармасының осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банк залалдарының туындауына әкеп соққаны дәлелденсе.

4.5. Ірі акционердің келесідей құқықтары бар:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда, оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;

2) Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;

3) аудиторлық ұйымның Банк аудитін өз есебінен жүргізуін талап етуге.

Жарғының 4.2-тармағының 2) тармақшасында қарастырылған талаптарды орындау Акционерлердің жалпы жиналысын шақыратын орган немесе тұлға үшін міндетті.

4.6. Банк акционері міндеттенеді:

1) акцияларды төлеуге;

2) 10 (он) жұмыс күні ішінде Орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі акцияларды номиналды ұстаушыға Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;

3) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де міндеттерді орындауға.

4.7. Банк айырбасталатын акциялар шығаруға құқылы. Егер Банктің жарияланған акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру, сондай-ақ бұрын сатып алынған көрсетілген бағалы қағаздарды сату ниеті болса, ол бұл туралы шешім қабылданған күннен кейін күнтізбелік 10 (он) күн ішінде өз акционерлеріне жазбаша хабарлама жіберу немесе қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдаған Банктің органы белгілеген орналастыру (өткізу) бағасы бойынша оларда бар акциялардың санына тепе-тең шарттарда бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банктің акцияларды орналастырғаны (өткізгені) туралы хабарлаған күнінен кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде акцияларды не Банктің акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығына сәйкес сатып алуға өтінім беруге құқылы.

Бұл ретте Банктің жай акцияларын иеленуші акционердің жай акцияларды немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алуға құқығы бар, ал Банктің артықшылықты акцияларын иеленуші акционердің артықшылықты акцияларды басымдықпен сатып алуға құқығы бар.

Акционер басымдықпен сатып алу құқығы бойынша сатып алынатын акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың ақысын төлеуді акцияларды орналастыру басталған күннен кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Жарияланған акцияларды орналастыруға, сондай-ақ бұрын сатып алынған акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық және өзге де нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында сатуға ниеті бар Банк, уәкілетті органның талап етуі бойынша акцияларды орналастыру туралы шешім қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде өз

акционерлеріне жазбаша хабарлама жіберу немесе қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдаған Банктің органы белгілеген орналастыру (өткізу) бағасы бойынша оларда бар акциялардың санына тепе-тең шарттарда бағалы қағаздарды сатып алуды ұсынуға міндетті. Акционер Банктің акцияларды орналастыруы (өткізуі) туралы хабарлаған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде акцияларды не банктің акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығына сәйкес сатып алуға өтінім беруге құқылы.

Акционер басымдықпен сатып алу құқығы бойынша сатып алынатын Банк акцияларына ақы төлеуді оларды сатып алуға өтінім берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.

Жарғының осы тармағында белгіленген мерзім өткеннен кейін акциялардың немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың ақысын төлемеген жағдайда өтінім жарамсыз деп есептеледі.

Банк акционерлерінің бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығын іске асыру және одан бас тарту тәртібін уәкілетті орган белгілейді.

Банк кредиторлары алдындағы бағалы қағаздарды және өзге де ақшалай міндеттемелерді оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің негізінде жүзеге асырылады:

- 1) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздар шығару анықтамалығы;
- 2) Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында қарастырылған тәртіппен қабылданған Банкті қайта құрылымдау жоспары;
- 3) егер Банкке қатысты Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасында көзделген тәртіппен оңалту рәсімі қолданылса, оңалту жоспарының жобасы;
- 4) уәкілетті органның «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - Банктер туралы Заң) қарастырылған тәртіппен төлемге қабілетсіз Банктер санатына жатқызылған Банкті реттеу жөніндегі шараларды қолдану туралы шешімдері.

4.8. Банктің өздерінің жарияланған акцияларын Бағалы қағаздардың бастапқы нарығында орналастырған кезде сатып алуына жол берілмейді.

4.9. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер төленгеннен кейін таза кіріс акционерлердің жалпы жиналысында айқындалған тәртіппен пайдаланылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекітеді, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімдер қабылдайды және Банктің бір жай акциясына есептегендегі жыл қорытындысы бойынша дивидендтер мөлшерін бекітеді.

4.10. Банктің акциялары бойынша дивидендтер артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда Банктің ақшасымен немесе бағалы қағаздарымен төленеді.

Бағалы қағаздармен дивидендтер төлеуге Банктің артықшылықты акциялары бойынша жол берілмейді.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге мұндай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және (немесе) ол шығарған облигациялармен АҚ-тың жазбаша келісімі болған кезде ғана жол беріледі.

Дивидендтер алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төлеу басталған күннің алдындағы күні жасалуға тиіс.

4.11. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу тоқсанның, жартыжылдықтың немесе жылдың қорытындылары бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

Тоқсанның, жартыжылдықтың немесе жылдың қорытындылары бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу тиісті кезең үшін Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізілгеннен кейін және акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша ғана жүзеге асырылады. Банктің жай акциялары бойынша жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды. Акционерлердің жалпы жиналысының жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімінде бір жай акцияға арналған дивидендтің мөлшері көрсетіледі.

Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімде мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшері;
- 4) дивиденд төлеу басталатын күн;

- 5) дивидендтерді төлеу тәртібі мен нысаны;
- 6) төлем агентінің атауы (төлем агенті болған кезде).

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Дивидендтерді төлеу акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

Банкте немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін Орталық депозитарийде ашылған шотқа жүзеге асырылуға тиіс.

4.12. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу Банк органының шешімін талап етпейді. Артықшылықты бір акцияға дивидендтер төлеу кезеңділігі және дивидендтің мөлшері Банктің уәкілетті органының шешімімен белгіленеді.

Дивидендтерді алу құқығы бар және Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде өзекті деректемелері бар акционерлерге артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер толық төленгенге дейін Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төленбейді.

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзімі басталғанға дейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы ақпаратты мынадай мәліметтерді көрсете отырып, қазақ және орыс тілдерінде жариялауға міндетті:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де деректемелері;
- 2) дивидендтер төленетін кезең;
- 3) бір артықшылықты акцияға дивидендтің мөлшері;
- 4) дивиденд төлеу басталатын күн;
- 5) дивидендтерді төлеу тәртібі мен нысаны.

4.13. Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Акционерлердің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер есептеуге жол берілмейді:

1) меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе не көрсетілген белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде пайда болса;

3) Банктер туралы заңда, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - БҚН туралы Заң) көзделген жағдайларда.

4.14. Акционер АҚ туралы Заңда және Жарғының 4.13-тармағында белгіленген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, Банк берешегінің пайда болу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтердің төленуін талап етуге құқылы.

Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімақы төленеді.

4.15. Банк акцияларымен мәмілелер жасасу, Банктің бастамасы бойынша және Акционердің талап етуі бойынша орналастырылған акцияларды сатып алу, сондай-ақ Банктің акцияларымен басқа да операциялар мен іс-қимылдар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастауды жүзеге асыруға құқылы. Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастаудың шарттарын, мерзімдерін және тәртібін Акционерлердің жалпы жиналысы айқындайды.

5. БАНКТІҢ ОРГАНДАРЫ. ҚАЛЫПТАСТЫРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ УӘКІЛЕТТІЛІГІ

5.1. Банктің органдары:

- 1) жоғары орган - Акционерлердің жалпы жиналысы (барлық дауыс беретін акциялар бір акционерге тиесілі болған жағдайда-осы акционер);
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;

3) атқарушы орган – Басқарма.

5.2. Акционерлердің жалпы жиналыстары акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк акционерлердің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізуге міндетті. Акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;

2) Банктің өткен қаржы жылындағы таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшері айқындалады;

3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

Директорлар кеңесінің төрағасы Банк акционерлеріне Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының мүшелері сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабарлайды.

5.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде өткізілуі тиіс.

5.4. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

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

3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

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

5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;

6) Есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

7) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақылар мен шығыстарды өтеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;

8) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;

9) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

10) Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына дивиденд мөлшерін бекіту;

11) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуі туралы шешім қабылдау;

12) Банк акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

13) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы не өзге заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;

14) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын айқындау;

15) Банк артықшылықты акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта АҚ туралы Заңға сәйкес сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны Құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);

16) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

17) Акционерлерге банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау;

18) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

19) орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдерін және тәртібін айқындау;

20) нәтижесінде Банк активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылдау күніне құны Банк активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Банктің жасасуы туралы шешім қабылдау;

21) Банктің Директорлар кеңесі туралы ережені бекіту;

22) шешім қабылдау АҚ туралы Заңмен және (немесе) осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

5.5. осы Жарғының 5.4-тармағының 2)-4) және 15) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысы осы Жарғының 5.4-тармағының 19) тармақшасында көрсетілген орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау бөлігінде мәселе бойынша шешім қабылдаған кезде, артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқықтарын шектеуі мүмкін шешім орналастырылған (сатып алынғандарын шегере отырып) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі осындай шешім үшін дауыс берген жағдайда ғана қабылданды деп есептеледі.

Егер АҚ туралы Заңда және (немесе) Банк жарғысында өзгеше белгіленбесе, Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

5.6. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарының, лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

5.7. Директорлар кеңесі заңнамамен және (немесе) Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

5.8. Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегиясын айқындау немесе Банктің даму жоспарын бекіту;

2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) жарияланған акциялар саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;

4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

5) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін алдын-ала бекіту;

6) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;

7) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;

8) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Банк Басқармасы туралы ережені бекіту;

10) Басқарма басшысы мен мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбекақы мен сыйлықақы төлеу шарттарын айқындау;

11) ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы берудің мөлшері мен шарттарын айқындау;

12) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;

13) қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;

14) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды, оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін, Банк бюджетін, бизнес- жоспарларды және бизнес- жоспарлардың орындалуы туралы есептерді, Банктің ұйымдық құрылымын белгілейтін ішкі құжатты бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында басқарма қабылдайтын құжаттарды қоспағанда);

15) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және оларға Банк филиалдары мен өкілдіктерінің орынжайларына байланысты өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, олар туралы Ережелерді бекіту;

16) Банктің акциялардың (басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы (иеліктен шығаруы) туралы шешім қабылдау, сондай-ақ олардың қызметі мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

17) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;

18) Банк міндеттемелерінің оның меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғаюы;

19) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;

20) жасалуы туралы шешім АҚ туралы Заңға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайтын ірі мәмілелерді, сондай-ақ Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен жасалатын мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелерді және жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау;

21) АҚ туралы заңда, Банктер туралы заңда, Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында, Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережеде көзделген өзге де мәселелер.

Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне жататын мәселелер Басқармаға шешу үшін берілмейді.

Директорлар кеңесінің Банк Жарғысына сәйкес Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

5.9. Директорлар кеңесі міндеттенеді:

1) мүдделердің ықтимал қақтығыстарын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілік бар мәмілелерді жасау кезінде теріс пайдалануды лауазымды тұлғалар деңгейінде қадағалау және мүмкіндігінше жою;

2) Банкте корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігіне бақылауды жүзеге асыру.

5.10. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау тәртібі

Директорлар кеңесінің мүшелерін Акционерлердің жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылған (ұсынылған) тұлғалар арасынан;

2) Банктің акционерлері болып табылмайтын және Директорлар Кеңесіне акционердің өкілі ретінде сайлауға ұсынылмаған (ұсынылмаған) жеке тұлғалар арасынан сайлайды.

Басқарма Төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің мүшесі АҚ туралы Заңға және (немесе) Банктің Жарғысына сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге тұлғаларға беруге құқылы емес.

5.11. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде 3 (үш) адамды құрайды.

Кем дегенде отыз пайызы директорлар Кеңесінің құрамындағы тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдар шектеусіз рет қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін Кворум Директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауы тиіс.

5.12. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар Кеңесінің барлық немесе жеке мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі акционерлердің жалпы жиналысы оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесін жазбаша хабардар ету негізінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі, егер хабарламада Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған күн көрсетілмесе, Директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.

5.13. Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле жасасу туралы шешім қабылдау туралы мәселе қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлестерінің сипаты мен

көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ АҚ туралы заңда көзделген жағдайларда бағалаушының есебі қамтылуы тиіс.

5.14. Директорлар кеңесінің төрағасы

Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен жасырын дауыс беру немесе ашық дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады.

Директорлар кеңесі Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен Директорлар Кеңесінің Төрағасын кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

5.15. Директорлар кеңесінің төрағасы:

1) Директорлар кеңесі отырыстарының күн тәртібін бекітеді;
2) Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, Директорлар кеңесінің отырыстарын жүргізеді және оларға төрағалық етеді;

3) Директорлар Кеңесінің Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзінің негізгі міндеттерін орындауын қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған кезде оның функцияларын Директорлар Кеңесі төрағасының орынбасары жүзеге асырады.

Директорлар Кеңесі төрағасының орынбасары Директорлар кеңесінің отырысында Директорлар кеңесі мүшелері жалпы санының көпшілік даусымен оның мүшелері арасынан сайланады.

5.16. Банк Басқармасы:

1) Банк атынан әрекет етеді, оның ішінде оның мүддесін білдіреді;
2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банк атынан мәмілелер жасайды;

3) Директорлар кеңесі мен Акционерлердің жалпы жиналысы қарауына жататын барлық мәселелерді алдын-ала талқылайды, осыған байланысты қажетті құжаттарды дайындайды, Директорлар кеңесі мен акционерлердің жалпы жиналысы шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

4) Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын қамтамасыз етеді;
5) Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында құжаттарды қарайды және бекітеді;
6) Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті шешімдер (қаулылар) шығарады және нұсқаулар береді;
7) есепке алуды, есептілікті, ішкі бақылауды ұйымдастыру мәселелерін шешеді;
8) Банк Басқармасы Төрағасының ұсынысы бойынша Банк Басқармасының қарауына енгізілген басқа да мәселелерді қарайды және шешеді;
9) Банк филиалдарының құрылымдық бөлімшелерін ашу, жабу, көшіру және (немесе) қызметін тоқтата тұру туралы шешім қабылдайды (қосымша орынжайлар);

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жарғыға, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес және Банктің өзге органдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

5.17. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Банк Басқармасының мүшелері бола алады. Банк Басқармасы мүшелерінің саны кемінде 3 (үш) адамды құрауға тиіс.

Банк Басқармасының мүшесі тек қана Директорлар Кеңесінің келісімімен басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

Банк Басқармасы мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Жарғыда, сондай-ақ аталған адамның Банкпен жасасатын еңбек шартында айқындалады. Банк атынан Банк басқармасының төрағасымен еңбек шартына Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы немесе оған акционерлердің жалпы жиналысы немесе Банктің Директорлар кеңесі уәкілеттік берген адам қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шартына Банк Басқармасының Төрағасы қол қояды.

Банк Басқармасы Төрағасының атқарушы орган басшысының не басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

5.18. Банк Басқармасының Төрағасы:

1) Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында оны ұсыну құқығына сенімхаттар береді;

4) Банк қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жаза қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес лауазымдық жалақылар мен жалақыларға дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, олардың

сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды (Басқарма мүшелері мен осы Жарғының 5.8-тармағының 11), 12) тармақшаларында көрсетілген қызметкерлерді қоспағанда);

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер саласын және жауапкершілікті бөледі;

7) осы Жарғыда және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

5.19. Басқарма Төрағасының бұйрығына сәйкес Банк қызметінің бағыттарына жетекшілік ететін Банк Басқармасының мүшелері өз құзыреті шегінде Банк атынан Банк қызметкерлеріне оның үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында Банк мүдделерін білдіру құқығына сенімхат беруге құқылы.

5.20. Банктің Қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыру үшін Ішкі аудит қызметі ұйымдастырылды.

Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Директорлар кеңесінің және Банк Басқармасының құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

5.21. Банктің лауазымды тұлғалары:

1) олар өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен Акционерлердің мүдделерін барынша көрсететін әдістерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін пайдаланбауға немесе оны осы Жарғыға және Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы пайдалануға, сондай-ақ жеке мақсатта пайдалануға жол бермеуге және өзінің үлестес тұлғаларымен мәмілелер жасаған кезде теріс пайдаланбауы тиіс;

3) тәуелсіз аудит жүргізуді қоса алғанда, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік жүйелерінің тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің қызметі туралы ақпараттың ашылуын және берілуін бақылайды;

5) Банктің қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын, оның ішінде банктегі жұмыс тоқтатылған кезден бастап бес жыл бойы сақтауға міндетті.

5.22. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) хабардарлық, ашықтық негізінде, Банк пен оның акционерлерінің мүдделері үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына сәйкес әрекет етуге;

2) барлық акционерлерге әділ қарауға, корпоративтік мәселелер бойынша объективті тәуелсіз пікір білдіруге міндеттенеді.

5.23. Банктің лауазымды адамдары өздерінің іс-әрекеттерінен және (немесе) әрекетсіздігінен келтірілген зиян үшін және төмендегілердің нәтижесінде келтірілген залалдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Банк шеккен залалдар үшін Банк пен Акционерлер алдында Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады:

1) жаңылыстыратын ақпарат немесе жалған ақпарат беру;

2) АҚ туралы Заңмен белгіленген ақпаратты ұсыну тәртібін бұзу;

3) жосықсыз іс-әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі нәтижесінде, оның ішінде олардың не олардың үлестес тұлғаларының Банкпен осындай мәмілелер жасасу нәтижесінде пайда (кіріс) алуы мақсатында Банк залалдарының туындауына әкеп соққан ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай мәмілелер жасасу туралы шешімдер жасасуға және (немесе) қабылдауға ұсыныстар.

АҚ туралы Заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген жағдайларда Акционерлердің жалпы жиналысының ірі мәмілені және (немесе) жасалуына мүдделілік бар мәмілені жасасу туралы шешім қабылдауы оларды жасауды ұсынған лауазымды тұлғаны немесе өзі мүшесі болып табылатын Банктің органының жиналысында жосықсыз әрекет еткен және (немесе) тиісті әрекет етпеген, оның ішінде өзінің не өзінің үлестес тұлғаларының пайда (кіріс) алуы мақсатында әрекет етіп, нәтижесінде Банкке залал келтірген лауазымды тұлғаны жауапкершіліктен босатпайды.

5.24. Банк Акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан лауазымды адамға Банкке келтірілген зиянды не залалды Банкке өтеу, сондай-ақ егер лауазымды тұлға жосықсыз әрекет етсе және (немесе) тиісті әрекет етпесе, лауазымды тұлға және (немесе) оның үлестес тұлғаларының ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алынған, Банк залалдарының туындауына әкеп соққан пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы туралы арыз талаппен сотқа жүгінуге құқылы.

Егер осындай мәмілені жасасу және (немесе) жүзеге асыру кезінде Банктің осы лауазымды адамы осындай үшінші тұлғамен келісім негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарының немесе оның еңбек шартының талаптарын бұза отырып әрекет етсе, Банк акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде немесе Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) өз атынан Банктің лауазымды адамына және (немесе) үшінші тұлғаға Банктің осы үшінші тұлғамен жасасқан мәмілесі нәтижесінде Банкке келтірілген залалдарды өтеу туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы. Бұл жағдайда аталған үшінші тұлға және Банктің лауазымды адамы Банкке осындай залалдарды өтеу кезінде Банктің ортақ борышкерлері ретінде әрекет етеді.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) сот органдарына өтініш жасағанға дейін Банктің лауазымды тұлғалары келтірген залалдарды Банкке өтеу және Банктің лауазымды тұлғалары және (немесе) олардың үлестес тұлғалары ірі мәмілелерді және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайданы (кірісті) Банкке қайтару туралы мәселені қарау туралы өтінішпен Банктің Директорлар Кеңесінің төрағасына жүгінуі қажет.

Директорлар кеңесінің төрағасы осы тармақта көрсетілген өтініш келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыртуға міндетті.

Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционердің (акционерлердің) өтініші бойынша Директорлар кеңесінің шешімі жиналыс өткізілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде оның (олардың) назарына жеткізіледі. Директорлар кеңесінің көрсетілген шешімін алғаннан кейін не ол осы тармақта белгіленген мерзімде алынбағаннан кейін Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын иеленетін (жинақтап алғанда иеленетін) акционер (акционерлер) көрсетілген мәселе бойынша Банктің Директорлар Кеңесінің төрағасына акционердің өтініш жасағанын растайтын құжаттар болған кезде өз атынан Банктің мүдделерін қорғау үшін сотқа талап-арызбен жүгінуге құқылы.

5.25. Мәміле жасауға мүдделі және орындау нәтижесінде Банкке залал келтірілген мәмілені жасауға ұсынған лауазымды адамды қоспағанда, Банктің лауазымды адамдары, егер Банктің не Акционердің залалына әкеп соққан Банк органы қабылдаған шешімге қарсы дауыс берсе немесе дәлелді себептер бойынша дауыс беруге қатыспаса, жауапкершіліктен босатылады.

Егер лауазымды тұлғаның АҚ туралы заңда белгіленген Банктің лауазымды тұлғаларының қызмет ету қағидаттарын сақтай отырып, шешім қабылдау кезінде өзекті (тиісті) ақпарат негізінде тиісті түрде әрекет еткені дәлелденсе және ол мұндай шешім Банктің мүдделеріне қызмет етеді деп негізді түрде санаса, лауазымды тұлға коммерциялық (кәсіпкерлік) шешім нәтижесінде туындаған залалдарды өтеуден босатылады.

5.26. Сот меншікке қарсы, экономикалық қызмет саласында немесе коммерциялық немесе өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне қарсы қылмыстар жасағаны үшін кінәлі деп таныған, сондай-ақ көрсетілген қызметтерді жасағаны үшін Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процессуалдық кодексінің 35-бабы бірінші бөлігінің 3), 4), 9), 10) және 12) тармақтары және 36-бабының негізінде қылмыстық жауаптылықтан босатылған Банктің лауазымды адамдары өтеген не заң белгілеген тәртіпте қылмыстылық алып тасталған немесе қылмыстық жауапкершіліктен босатылған күннен бастап бес жыл ішінде Банктің лауазымды тұлғаларының, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысында акционерлердің (акционердің) өкілінің міндеттерін орындай алмайды.

5.27. Егер Банктің қаржылық есептілігі Банктің қаржылық жағдайын бұрмалаған жағдайда, Банктің осы қаржылық есептілігіне қол қойған Банктің лауазымды тұлғалары осының нәтижесінде материалдық залал келтірілген үшінші тұлғалар алдында жауапты болады.

6. БАНК ОРГАНДАРЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ ТӘРТІБІ

6.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесінің;

2) ірі акционердің бастамасы бойынша шақырылады.

Акционерлердің жалпы жиналысын дайындау және өткізуді:

1) Банк Басқармасы;

2) онымен жасалған шартқа сәйкес Орталық депозитарий;

3) Директорлар кеңесі;

4) Банктің тарату комиссиясы жүзеге асырады.

6.2. Шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын Акционерлердің жалпы жиналысын қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысы Банк Басқармасы орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуі тиіс.

6.3. Акционерлердің жалпы жиналысын, Директорлар кеңесінің, Басқарманың жиналыстарын және Банктің алқалы органдарының өзге де жиналыстарын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге де құжаттарына сәйкес айқындалады.

Бұл ретте Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен тікелей белгіленуі мүмкін.

6.4. Банк Басқармасы өз құзыретіне жататын және оның қарауына енгізілген мәселелерді, егер оның жиналысына Банк Басқармасы мүшелерінің кемінде жартысы қатысқан жағдайда, толық шешуге тиіс.

Банк Басқармасының жиналысын жүргізуді Басқарма төрағасы не оның орнындағы адам жүзеге асырады.

Банк Басқармасының әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Банк Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде Басқарманың басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді. Басқарманың шешімдері отырысқа қатысып отырған басқарма мүшелерінің қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда, Басқарма төрағасының немесе оның орнындағы адамның дауысы шешуші болып табылады.

6.5. Осы Жарғыда қарастырылмаған Банк органдарының қызметін ұйымдастыру тәртібі АҚ туралы Заңға, Қазақстан Республикасының өзге де қолданыстағы құқықтық актілеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

7. БАНКТИҢ ЕСЕБІ ЖӘНЕ ЕСЕПТІЛІГІ, АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ЖӘНЕ АШУ

7.1. Банктің қаржы (операциялық) жылы 1 қаңтарда басталып, 31 желтоқсанда аяқталады.

7.2. Банктің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін жасау тәртібі Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында және бухгалтерлік есеп стандарттарында белгіленеді.

Қаржылық және өзге де есептіліктің тізбесі, сондай-ақ оларды ұсыну мерзімдері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленеді.

7.3. Банк Басқармасы жыл сайын Акционерлердің жалпы жиналысына талқылау және бекіту үшін аудиті Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес жүргізілген өткен жыл үшін жылдық қаржылық есептілікті ұсынады. Қаржылық есептіліктен басқа, Басқарма жалпы жиналысқа аудиторлық есепті ұсынады.

Жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 30 (отыз) күннен кешіктірмей алдын-ала бекітуі тиіс.

Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі.

Банк жыл сайын қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде қазақ және орыс тілдерінде жариялайды.

Ірі мәміле және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәміле туралы ақпарат қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме жазбада ашылады, сондай-ақ АҚ туралы Заңның және БҚН туралы Заңның талаптарына сәйкес акционерлер мен инвесторлардың назарына жеткізіледі.

Нәтижесінде Банк активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынатын не иеліктен шығарылатын мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ болған жағдайда мәміле туралы өзге де мәліметтер қамтылуы тиіс.

7.4. Сот банкрот деп таныған, сондай-ақ уәкілетті орган лицензиядан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесінде тұрған Банкті қоспағанда, Банк жылдық қаржылық есептіліктің аудитін жүргізуге міндетті.

Бухгалтерлік есеп пен есептіліктің, бастапқы құжаттардың және Банк қызметі туралы басқа да ақпараттың аудитін Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес

аудит жүргізуге құқылы және Банктер туралы Заңның 19-бабы 4-тармағының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйым (аудитор) жүргізуі мүмкін.

7.5. Банктің аудиті Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасы бойынша Банк есебінен не ірі акционердің талап етуі бойынша оның есебінен жүргізілуі мүмкін, бұл ретте ірі акционер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, аудиторлық ұйымды дербес айқындауға құқылы. Ірі акционердің талап етуі бойынша аудит жүргізілген жағдайда Банк аудиторлық ұйым сұратқан барлық қажетті құжаттаманы (материалдарды) беруге міндетті.

Егер Банк Басқармасы Банк аудитін жүргізуден жалтарса, аудит кез келген мүдделі тұлғаның талап-арызы бойынша сот шешімімен тағайындалуы мүмкін.

7.6. Аудит нәтижелерін және өз қорытындыларын аудиторлық ұйым (аудитор) есепте баяндайды.

Аудиторлық ұйым (аудитор) уәкілетті органға оның талап етуі бойынша жүргізілген аудиторлық тексеру туралы қорытындының көшірмесін беруге міндетті (міндетті).

7.7. Банк қаржылық есептілік депозитариінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында ақпаратты ашуды БҚН туралы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен жүзеге асыруға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесі осы мәмілені алдын-ала бекітпей, құны Банктің меншікті капиталының он пайызынан асатын активтерді кепілге немесе ауыртпалықтың өзге де нысанына беруге тыйым салынады.

7.8. Акционердің талап етуі бойынша Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі қызметін реттейтін өзге де құжаттарында айқындалған тәртіппен оған Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген құжаттардың көшірмелерін Банкке осындай талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей беруге міндетті, бұл ретте қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге жол беріледі.

Құжаттардың көшірмелерін бергені үшін төлемақы мөлшерін Банк белгілейді және ол құжаттардың көшірмелерін дайындауға арналған шығыстардың құнынан және құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты шығыстарды төлеуге жұмсалатын шығыстардан аспауға тиіс.

Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын Банктің бағалы қағаздарын шығарудың, орналастырудың, айналысқа шығарудың және айырбастаудың жекелеген мәселелерін регламенттейтін құжаттар танысу үшін акционерге оның талап етуі бойынша берілуі тиіс.

7.9. Банктің акционерлеріне оның қызметі туралы ақпарат беру ақпаратты Банктің корпоративтік интернет-ресурсында орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

7.10. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары міндеттенеді:

1) Банктің үлестес тұлғалары болып табылатын (болған) тұлғалар туралы өзі туралы ақпаратты және оларға қолжетімді ақпаратты ашуға, сондай-ақ Банкке туындайтын өзгерістер туралы ақпаратты уақтылы беруге;

2) Банктің алдында өзі туралы ақпаратты ашу қажеттігі туралы өзінің үлестес тұлғаларын хабардар етуге;

3) Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзінің үлестес тұлғаларының Банкке Мәліметтерді уақтылы және толық беруіне жәрдем көрсетуге.

7.11. Үлестес тұлғалар туралы ақпаратты ашу жазбаша түрде сауалнама нысанында жүргізіледі. Толтыруға арналған сауалнама нысандары Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

7.12. Толтырылған сауалнамаларды лауазымды тұлғалар және олардың үлестес тұлғалары көрсетілген тұлғалардың Банкке қатысты үлестес болу фактісі туындаған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Ақпарат өзгерген жағдайда, осы ақпаратты бұрын ұсынған тұлға мұндай өзгеріс туралы ол туындаған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банкті еркін нысанда хабардар етуге міндетті.

7.13. Банк қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (жүз жиырма) күн ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша Банктің қаржы жылы ішінде Банктің барлық басшы қызметкерлеріне төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті уәкілетті органға ұсынуға міндетті.

Банктің басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақы есептеу, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлері бойынша Банктің ішкі саясатына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

7.14. Банктің үлестес тұлғалары Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Директорлар кеңесінің назарына төмендегілер туралы ақпаратты жеткізуге міндетті:

Настоящий Устав является документом, определяющим правовой статус Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank», именуемого в дальнейшем «Банк», основы организации и функционирования, а также условия прекращения деятельности Банка. Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Полное и сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «First Heartland Jýsan Bank» Акционерлік қоғамы;

на русском языке – Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank»;

на английском языке «First Heartland Jusan Bank» Joint stock company;

сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «Jýsan Bank» АҚ;

на русском языке - АО «Jýsan Bank»;

на английском языке «Jusan Bank» JSC.

1.2. Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Акционерного общества «First Heartland Bank» (БИН 940140000513), реорганизованного путем присоединения к Банку.

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

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и наличием лицензии органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

Банк может иметь печать, а также имеет бланки, эмблемы и иные реквизиты, необходимые для осуществления своей деятельности.

1.3. Место нахождения исполнительного органа Банка (Правления): почтовый индекс А26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242.

1.4. Форма собственности Банка – частная.

1.5. Банк в процессе осуществления банковской деятельности руководствуется Конституцией и действующим законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа издаваемые на основании и во исполнение законодательных актов и актов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции, а также настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.

1.6. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, и не отвечает по их обязательствам. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

Акционер Банка не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

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

1.8. Банк в установленном законодательством Республики Казахстан порядке вправе создавать свои дочерние организации и открывать представительства, филиалы и отделения (при Головном банке и филиалах), как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.9. Срок деятельности Банка не ограничивается.

2. БАНКОВСКАЯ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2.1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода.

2.2. Банк при наличии лицензий уполномоченного органа и иных государственных органов осуществляет все или определенные банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, как в национальной, так и в иностранной валюте.

2.3. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.4. Банк осуществляет все виды нелицензируемой деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня 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.

3. ИМУЩЕСТВО И КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

Источниками формирования имущества Банка являются:

- средства от продажи акций;
- доходы, полученные от его деятельности;
- иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Казахстан.

3.2. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3.3. Акции Банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

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

3.5. Регуляторный собственный капитал Банка – сумма капитала за вычетом инвестиций Банка. Методика расчета регуляторного собственного капитала и инвестиций Банка определяется уполномоченным органом.

3.6. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Минимальный размер резервного капитала Банка устанавливается уполномоченным органом.

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

3.7. Банк формирует иные фонды, виды и порядок использования которых определяет Совет директоров Банка.

3.8. 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, создавая против них провизии (резервы) в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. АКЦИИ БАНКА. АКЦИОНЕРЫ БАНКА.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА

4.1. Банк выпускает простые и привилегированные акции. В период размещения, количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества его размещенных акций.

Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме.

Акция не делима.

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

Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном пунктом 4.3. настоящего Устава и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО). Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных пунктом 4.3. настоящего Устава.

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет центральный депозитарий.

4.2. Акционер Банка имеет право:

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

2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;

3) получать дивиденды;

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 центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

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

7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об АО, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

10) на часть имущества при ликвидации Банка;

11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

12) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.

4.3. Акционер Банка, владеющий привилегированными акциями, имеет право:

1) преимущественное перед акционерами - собственниками простых акций право на получение дивидендов в гарантированном размере 100 тенге за одну привилегированную акцию. При этом размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период;

2) принимать участие в управлении Банком, если:

а) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о (об):

– уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;

– изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

– обмену привилегированных акций на простые акции Банка;

б) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

в) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты пунктом 4.12. настоящего Устава, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным Законом об АО;

г) Общее собрание акционеров рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждении методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО.

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

4.4. Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

- установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным членом Совета директоров и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена Совета директоров и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

4.5. Крупный акционер также имеет право:

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

2) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

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

Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 2) пункта 4.2. Устава, обязательно для органа или лиц, созывающих Общее собрание акционеров.

4.6. Акционер Банка обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение 10 (десяти) рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;

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

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.7. Банк вправе выпускать конвертируемые акции. Если Банк имеет намерение разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, он обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

При этом акционер, владеющий простыми акциями Банка, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, а акционер, владеющий привилегированными акциями Банка, имеет право преимущественной покупки привилегированных акций.

Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в срок не превышающий 90 (девяноста) календарных дней после даты начала размещения акций.

Банк, имеющий намерение разместить объявленные акции, а также реализовать ранее выкупленные акции в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о размещении акций предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации),

установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

Оплата акций Банка, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи заявки на их приобретение.

В случае неоплаты акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, по истечении срока, установленного настоящим пунктом Устава, заявка считается недействительной.

Порядок реализации права акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него устанавливается уполномоченным органом.

Конвертирование ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами Банка в его простые акции осуществляется на основании одного из следующих документов:

- 1) проспекта выпуска ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 2) плана реструктуризации Банка, принятого в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;
- 3) плана реабилитации, если в отношении Банка применена реабилитационная процедура в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- 4) решения уполномоченного органа о применении мер по урегулированию Банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках).

4.8. Не допускается приобретение Банком своих объявленных акций при их размещении на первичном рынке ценных бумаг.

4.9. После уплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан налогов и других обязательных платежей в бюджет чистый доход используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров.

Общим собранием акционеров утверждается порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принимаются решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка.

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

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

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

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

4.11. Выплата дивидендов по простым акциям Банка может осуществляться по итогам квартала, полугодия или года.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров. В решении Общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.

Выплата дивидендов осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты следующей за датой принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг выплата дивидендов по простым акциям Банка должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.

4.12. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются решением уполномоченного органа Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка.

В течение 5 (пяти) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям с указанием следующих сведений:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

4.13. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также, если судом или Общим собранием акционеров принято решение о его ликвидации.

Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

3) в случаях, предусмотренных Законом о банках, Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о РЦБ).

4.14. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, установленным в Законе об АО и пунктом 4.13. Устава.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

4.15. Совершение сделок с акциями Банка, выкуп размещенных акций по инициативе Банка и по требованию акционера, а также другие операции и действия с акциями Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе осуществить обмен размещенных акций одного вида на акции другого вида. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции другого вида определяются Общим собранием акционеров.

5. ОРГАНЫ БАНКА. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИЯ

5.1. Органами Банка являются:

1) высший орган - Общее собрание акционеров (в случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, - данный акционер);

2) орган управления - Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление.

5.2. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

На ежегодном Общем собрании акционеров:

1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;

2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка.

5.3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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

1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;

2) утверждение кодекса корпоративного управления, 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 размещенных объявленных акций Банка;

5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;

6) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;

8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

9) утверждение годовой финансовой отчетности;

10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;

12) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;

13) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;

15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;

16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;

18) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;

19) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

20) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (-ых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (-ых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

21) утверждение Положения о Совете директоров Банка;

22) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2)-4) и 15) пункта 5.4. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

При принятии решения Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в подпункте 19) пункта 5.4. настоящего Устава, в части обмена размещенных акций одного вида на акции другого вида решение, которое может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, считается принятым только при условии, что за такое решение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

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

5.6. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

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

5.7. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и (или) Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

5.8. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение Положения о Правлении Банка;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, бюджета Банка, бизнес – планов и отчетов об исполнении бизнес – планов, организационной структуры Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, за исключением изменений и дополнений к ним, связанных с помещениями филиалов и представительств Банка;
- 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности);
- 17) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с Законом об АО, а также сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

21) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО, Законом о банках, законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

5.9. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

5.10. Порядок избрания членов Совета директоров

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров из числа:

1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера;

2) физических лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

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

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом об АО и (или) Уставом Банка, иным лицам.

5.11. Число членов Совета директоров составляет не менее 3 (трех) человек.

Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров устанавливаются законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

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

5.12. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.

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, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.

5.13. В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика в случаях, предусмотренных Законом об АО.

5.14. Председатель Совета директоров

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

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

5.15. Председатель Совета директоров:

1) утверждает повестку дня заседаний Совета директоров;

2) организует работу Совета директоров, ведет заседания Совета директоров и председательствует на них;

3) обеспечивает выполнение Советом директоров своих основных обязанностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. В отсутствие

Председателя Совета директоров его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров.

Заместитель Председателя Совета директоров избирается на заседании Совета директоров из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

5.16. 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 обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров;
- 4) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 5) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;
- 6) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 8) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- 9) принимает решение об открытии, закрытии, передислокации и (или) приостановлении деятельности структурных подразделений филиалов Банка (дополнительные помещения);
- 10) осуществляет иные функции, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, и не отнесенные к компетенции иных органов Банка.

5.17. Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Число членов Правления Банка должно составлять не менее 3 (трех) человек.

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

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

Председатель Правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.

5.18. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры их премий (за исключением членов Правления и работников, указанных в подпунктах 11), 12) пункта 5.8. настоящего Устава);
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

5.19. Члены Правления Банка, курирующие направления деятельности Банка в соответствии с приказом Председателя Правления, в пределах своей компетенции вправе выдавать от имени Банка доверенности работникам Банка на право представления ими интересов Банка в его отношениях с третьими лицами.

5.20. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка организована Служба внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

5.21. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение пяти лет с момента прекращения работы в Банке.

5.22. Члены Совета директоров Банка должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основе информированности, прозрачности, в интересах Банка и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

5.23. Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и акционерами за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом об АО;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.

Принятие Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Законом об АО и (или) настоящим Уставом, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Банка, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Банку причинены убытки.

5.24. Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Банк на основании решения Общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении убытков, причиненных Банку в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Банка или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Банка выступают в качестве солидарных должников Банка при возмещении Банку таких убытков.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, должен обратиться к председателю Совета директоров Банка с требованием о вынесении вопроса о возмещении Банку убытков, причиненных должностными лицами Банка, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия

решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления обращения, указанного в настоящем пункте.

Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, доводится до его (их) сведения в течение 3 (трех) календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.

5.25. Должностные лица Банка, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Банку причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения, принятого органом Банка, повлекшего убытки Банка либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом об АО принципов деятельности должностных лиц Банка, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Банка.

5.26. Должностные лица Банка, признанные судом виновными в совершении преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности или против интересов службы в коммерческих или иных организациях, а также освобожденные от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или статьи 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение указанных преступлений, не могут в течение пяти лет с даты погашения либо снятия в порядке, установленном законом, судимости либо освобождения от уголовной ответственности выполнять обязанности должностных лиц Банка, а также представителя акционеров (акционера) на Общем собрании акционеров.

5.27. В случае если финансовая отчетность Банка искажает финансовое положение Банка, должностные лица Банка, подписавшие данную финансовую отчетность Банка, несут ответственность перед третьими лицами, которым в результате этого был нанесен материальный ущерб.

6. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ БАНКА

6.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

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

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

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

6.2. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Банка за исключением Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством заочного голосования.

6.3. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров, Правления и иных заседаний коллегиальных органов Банка определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка.

При этом, порядок проведения Общего собрания акционеров может быть также определен непосредственно решением Общего собрания акционеров.

6.4. Правление Банка 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.

Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица, его замещающего, является решающим.

6.5. Порядок организации деятельности органов Банка, не предусмотренный настоящим Уставом, осуществляется в соответствии с Законом об АО, иными действующими правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

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

Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

7.3. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров 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 аудиторский отчет.

Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

Банк ежегодно публикует на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения акционеров и инвесторов в соответствии с требованиями Закона об АО и Законом о РЦБ.

Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Банка, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иных сведений о сделке.

7.4. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности, за исключением Банка, признанного судом банкротом, а также лишеного уполномоченным органом лицензии и (или) находящегося в процессе принудительной ликвидации.

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 Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей (им) требованиям пункта 4 статьи 19 Закона о банках.

7.5. 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, с учетом требований законодательства Республики Казахстан. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Банк обязан предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

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

7.6. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете.

Аудиторская организация (аудитор) обязана (обязан) предоставить уполномоченному органу по его требованию копию заключения о проведенной аудиторской проверке.

7.7. Банк обязан осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в порядке, установленном Законом о РЦБ и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банку запрещается передавать активы стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка в залог или иную форму обременения без предварительного утверждения данной сделки Советом директоров Банка.

7.8. По требованию акционера, Банк обязан, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и (или) иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Банком и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.

7.9. Предоставление акционерам Банка информации о его деятельности осуществляется путем размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка.

7.10. Акционеры и должностные лица Банка обязаны:

1) раскрывать информацию о себе и доступную им информацию о лицах, являющихся (ставших) через них аффилированными лицами Банка, а также своевременно предоставлять Банку информацию о возникающих изменениях;

2) уведомлять своих аффилированных лиц о необходимости раскрытия информации о себе перед Банком;

3) оказывать содействие своевременному и полному предоставлению Банку своими аффилированными лицами сведений, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

7.11. Раскрытие информации об аффилированных лицах производится в письменном виде в форме анкет. Формы анкет для заполнения устанавливаются внутренними документами Банка.

7.12. Заполненные анкеты представляются должностными лицами и их аффилированными лицами не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты возникновения факта аффилированности у указанных лиц по отношению к Банку.

В случае изменения информации лицо, ранее представившее данную информацию, обязано уведомить Банк в произвольной форме о таком изменении в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его возникновения.

7.13. Банк обязан в течение 120 (ста двадцати) календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам Банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к внутренней политике Банка по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Банка определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7.14. Аффилированные лица Банка обязаны, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка, довести до сведения Совета директоров информацию:

1) о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

7.15. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Банка информации об их аффилированных лицах устанавливается законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8.1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению Общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Принудительная реорганизация Банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. 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).

8.3. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Республики Казахстан.

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

Председатель Правления _____

Кайып А.Т.

(подпись)

JYSAN BANK

К. АЙЫН АХМЕД ЖЕЗДЕНУЛЫ

(ФИО полностью)

