«Астана-финанс» банкі» АҚ Акционерлерінің
кезектен тыс Жалпы жиналысы шешімімен
«БЕКІТІЛДІ»
2015 ж. «17» ақпан № 2 хаттама

«АСТАНА БАНКІ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
2015 ж. «10» наурыз ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 5052-1900-АҚ
Бастапқы тіркелген күні
2008 ж. «26» маусым

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
2015 ж. «10» наурыз ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 080540001021
Бастапқы тіркелген күні
2008 ж. «26» маусым

Қазақстан Республикасы
Алматы қ.

КЕЛЕСІ БЕТТІ ҚАРАҢЫЗ
СМОТРИТЕ НА ОБОРОТЕ

«Астана Банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Банк) осы Жарғысы оның атауын, заңдық мәртебесін, құру мақсаты мен міндеттерін, құзыреттерін, Банк органдарының шешім қабылдау тәртібін, оны қайта ұйымдастыру мен қызметін тоқтату шарттарын және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да мәселелерін айқындайды.

1. АТҚАРУШЫ ОРГАНЫНЫҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. Банк өз қызметін акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында жүзеге асырады.

1.2. Банктің толық атауы:
- қазақ тілінде: «Астана Банкі» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «Банк Астаны»;
- ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Bank of Astana».

1.3. Банктің қысқартылған атауы:
- қазақ тілінде: «Астана Банкі» АҚ;
- орыс тілінде: АО «Банк Астаны»;
- ағылшын тілінде: JSC «Bank of Astana».

1.4. Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Бостандық ауданы, «Көктем-2» ш/а, 22 үй.

2. БАНКТІҢ ЗАҢДЫҚ МӘРТЕБЕСІ

2.1. Банк акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылып, өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қазақстан Республикасымен жасалған халықаралық келісім-шарттарға (келісімдерге), осы Жарғыға, сонымен қатар Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

2.2. Банк заңды тұлға, коммерциялық ұйым болып табылады, меншігінде оқшауланған мүлігі бар және осы мүлік шегінде өз міндеттемелері бойынша жауап береді.

2.3. Банк акционердің міндеттемелері бойынша, ал акционер – Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде, Банк қызметіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

2.4. Банктің ұйымдық-құқықтық нысаны көрсетілген, қазақ және орыс тілдеріндегі толық атауы жазылған дөңгелек мөрі бар. Банк өз атауы көрсетілген мөртаңбалар мен бланкілерге ие.

2.5. Банк қызметі шектеусіз мерзімге құрылды және өз қызметін банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін берілген лицензиялар және уәкілетті мемлекеттік органмен берілген құнды қағаздар нарығында кәсіби қызметін іске асыру үшін берілген лицензия негізінде жүзеге асырады.

2.6. Банктің қаржылық-шаруашылық қызметі оның мүліктік, экономикалық және қаржылық дербестігі негізінде жүзеге асырылады.

2.7. Банк Қазақстан Республикасының аймағында және одан тыс жерде, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өзінің еншілес банкілерін, филиалдарын, өкілдіктерін және Банктің өзге де дербес құрылымдық бөлімшелерін ашуға құқылы.

2.8. Банк заңды тұлғалардың жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін немесе акцияларын сатып алуға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген тәртіппен Қазақстан Республикасының аймағында және одан тыс жерлерде еншілес ұйымдары мен заңды тұлғаларын құруға құқылы.

3. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН НЫСАНЫ

3.1. Банк қызметінің негізгі мақсаттары:

- Қазақстан Республикасындағы нарықтық экономиканың қалыптасуы мен әрі қарай дамуына ықпалдастық ету;
- Экономикалық және әлеуметтік аяның түрлі салалары мен бөлімдерінің қалыптасуы мен дамуына ықпал ететін қаржылық қызметті жүзеге асыру;
- Табыс алуға қол жеткізу және оны акционерлердің мүддесіне жарату;
- Банк қызметтерінің аясын халықаралық нормаларға, стандаттарға және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жүзеге асыру және кеңейту.

3.2. Көрсетілген қызметтерге жету үшін Банк Қазақстан Республикасының уәкілетті органымен берілген лицензияға сәйкес банктік заңнамамен қарастырылған банктік немесе өзге де операцияларды жүзеге асырады.

3.3. Банк Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерімен белгіленген тәртіп пен шарттар негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасында рұқсат етілген өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

4. БАНКТІҢ ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ МҮЛКІ

4.1. Банктің жарғылық капиталы, акцияларды олардың атаулы құны бойынша құрылтайшылармен (жалғыз құрылтайшымен) төлеуі және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес анықталатын орналастыру құны бойынша инвесторлармен төлеуі арқылы құрылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетіледі.

4.2. Банк акциялары орналастыру кезінде ақшалай төленеді, келесі жағдайларды есептемегенде:

4.2.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда Банкпен қайта құрылымдау жүргізу кезінде, тиісті несиегер алдындағы Банктің ақшалай міндеттемесі бойынша Банк акцияларын Банк несиегерлері арасында орналастыру және оларды кез келген құқығын (талабын) есептеу арқылы төлеу;

4.2.2. Банк акцияларына айырбасталатын эмиссиялық құнды қағаздар шығарылымы аңдатпасы негізінде құнды қағаздарды Банк акцияларына айырбастау;

4.2.3. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен (бұдан әрі – АҚ туралы Заң) белгіленген тәртіппен жүзеге асырылатын қайта құрылымдау кезінде Банк акцияларының құнын төлеу;

4.3. Жарғының 4.2. тармақшасында көрсетілген жағдайларда Банк акцияларын орналастыру барысында бағалау жүргізу талап етілмейді.

4.4. Банктің жарияланған акцияларының саны мен түрлері туралы мәліметтер Банк акциялары шығарылымы аңдатпасында көрсетіледі.

4.5. Банктің жарғылық капиталын қалыптастыру және өзгерту, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

4.6. Банктің мүлігі, оның ішінде, құрылған филиалдары мен өкілдіктерінің мүлігі, Банкке жекеменшік құқығы негізінде тиесілі және төмендегілер есебінен құралады:

- Банктің жарғылық капиталды құру барысында алған қаражаты;
- Банк қызметінен түскен кірістер;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған жолмен алынған өзге де мүлік пен мүліктік құқықтар.

5. БАНКТІҢ КІРІСТЕРІ, РЕЗЕРВТЫҚ КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ КАПИТАЛЛАРЫ

5.1. Банктің өз қызметі нәтижесінде алынған кірістері, салықтар мен өзге де бюджетке төленетін міндетті төлемдерді төлеген соң, Банк меншігінде қалады және сақтық қор капиталын (динамикалық резервін) қалыптастыру және толықтыру және акциялар бойынша дивидендтерді төлеу үшін қолданылады және Банкті дамытуға немесе

Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес, акционерлердің Жалпы жиналысында белгіленген өзге де мақсаттарға бағытталады.

5.2. Сақтық қор капиталы (динамикалық сақтық қор) банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды өтеу мақсатында құрылады.

5.3. Сақтық қор капиталы (динамикалық сақтық қор) банк қызметі мәселелері бойынша реттеу, бақылау және қадағалауды жүзеге асыратын құзырлы орган белгілеген тәртіп пен шарттар негізінде, уәкілетті органмен белгіленген минималдық өлшемнен кем емес көлемде қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлемес бұрын, бюжетке салықтар мен өзге де төленетін міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылық ететін уәкілетті мемлекеттік органмен келісе отырып құрылады.

5.4. Банк, өз қызметінің тиісті бақылау деңгейі мен сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында өткізілетін операциялардың мәні мен көлеміне сай, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге провизияларды (сақтық қорларды) жасайды.

6. БАНК АКЦИЯЛАРЫ МЕН БАСҚА ДА ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРЫ. ОЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ ТӘРТІБІ. ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ҰСТАУШЫЛАРДЫҢ ТІЗІЛІМІ

6.1. Банк жай акциялар, немесе жай және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжаттамасыз нысанда шығарылады.

6.2. Акция бөлінбейді. Егер акция ортақ меншік құқығымен бірнеше тұлғаға тиесілі болса, олардың бәрі бір акционер деп танылады және өзінің ортақ өкілі арқылы акциямен куәландырылған құқықтарын пайдаланады.

6.3. Егер, Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, акцияның бір түрі оны иеленетін әрбір акционерге осындай акциялар түрінің басқа иелерімен бірдей көлемде құқықтар береді.

6.4. Банк өзге де құнды қағаздарды шығаруға құқылы және де оларды шығару, орналастыру, айналымға еңгізу және құнын өтеу тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасымен бекітіледі.

6.5. Банк айырбасталымды құнды қағаздар шығаруға құқылы. Акцияларға айырбасталатын құнды қағаздарды шығару, Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының айырмасы шегінде рұқсат етіледі. Банктің құнды қағаздарын шығару шарттары, мерзімдері және айырбасталымы, айырбасталымды құнды қағаздардың шығарылымы аңдатпасында көрсетіледі.

6.6. Банк өзінің орналастырылған акцияларының бір түрін Банктің басқа түрдегі акцияларына айырбастауға құқылы.

6.7. Банк орналастырылған акцияларының бір түрін осы қоғам акцияларының басқа түріне айырбастау шарттары, мерзімдері және тәртібі құзырлы органның нормативтік құқықты акті мен акциялар шығарылымы аңдатпасында көрсетіледі.

6.8. Жай акция акционерге дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешу кезінде дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын, Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен Банк жойылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді

6.9. Төмендегі жағдайларды қоспағанда, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді:

6.9.1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы, шығарылған шешімі артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселелерді қарайды. 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.

Қабылданатын шешімдері артықшылықты акцияларды иеленуші акционердің құқығын шектеуі мүмкін мәселелерге келесі мәселелер жатады:

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

6.9.2. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы, АҚ туралы Заңға сәйкес акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу кезінде артықшылықты акциялардың құнын айқындау әдістемесіне (егер құрылтай жиналысы әдістемені бекітпесе, оны бекіту) өзгерістер енгізуді бекіту туралы мәселені қарайды;

6.9.3. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті қайта ұйымдастыру не тарату туралы мәселені қарайды;

6.9.4. Артықшылықты акция бойынша дивиденд оны төлеу үшін белгіленген мерзім өткен күннен бастап 3(үш) ай ішінде толық мөлшерінде төленбесе, артықшылықты акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын береді.

6.10. Осы Жарғының 6.9.4 тармақшасында қарасырылған жағдайда акционердің - артықшылықты акциялардың меншік иесінің Банкті басқаруға қатысу құқығы оған тиесілі артықшылықты акциялар бойынша дивиденд толық мөлшерде төленген күннен бастап тоқтатылады.

6.11. Орналастыру барысында Банктің артықшылықты акциялар саны оның орналастырылған акцияларының жалпы санының 25 (жиырма бес) пайызынан аспауы тиіс.

6.12. Банк өз акцияларының шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін акцияларын жарияланған мөлшері шегінде бір немесе бірнеше орналастыру арқылы орналастыруға құқылы. Банктің жарияланған акцияларының саны шегінде, оның акцияларын орналастыру туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

6.13. Акцияларды орналастыру акционерлердің акцияларды немесе қоғамның жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды басымдықпен сатып алу құқығын іске асыруы, құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында өткізілетін жазылу немесе аукцион не бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында өткізілетін жазылу немесе аукцион арқылы, сондай-ақ АҚ туралы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларда Банктің құнды қағаздарын және (немесе) ақшалай міндеттемелерін қоғамның акцияларына айырбастау арқылы жүзеге асырылады.

6.14. Банктің жай акциясына айырбасталатын акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуға өтінім беру үшін берілген отыз күн ішінде акцияны немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да құнды қағазды иеліктен айырған кезде, басымдықпен сатып алу құқығына сәйкес мұндай құқық егер, бұрынғы меншік иесі мұндай өтініш бермеген жағдайда, Банктің жай акцияларына айырбасталатын акцияның немесе басқа да бағалы қағазддардың жаңа меншік иесіне өтеді.

6.15. Қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуді тіркеуші ғана жүзеге асыра алады.

7. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банк акционері құқылы:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда көзделген тәртіппен қоғамды басқаруға қатысуға;
2) дивидендтер алуға;

3) Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналысында немесе Банктің Жарғысында айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға;
4) Банк тіркеушісінен немесе атаулы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
5) Банктің директорлар Кеңесіне сайлау үшін Банк акционерлерінің Жалпы жиналысына кандидатуралар ұсынуға;
6) Банк органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дау айтуға;
7) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде, АҚ туралы Заңда қарастырылған жағдайларда, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды тұлғаларының Банкке келтірілген залалдарды өтеуі және Банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) олардың аффилиирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) онда өз мүддесі бар мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;
8) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраныс жіберуге және Банкке сұраныс келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
9) Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігін иемденуге;
10) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте өз акцияларына айырбасталатын Банктің акцияларын немесе басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға;
11) акционерлердің жалпы жиналысының АҚ туралы Заңда көзделген тәртіппен Банк акцияларының санын өзгерту туралы немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға құқылы.

7.2. Мұнымен қоса, Банктің ірі акционері құқылы:
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) Директорлар кеңесіне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізуді ұсынуға;
3) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
4) өз есебінен аудиторлық ұйымымен Банк аудиті жүргізілуін талап етуге құқығы бар.

7.3. Банк акционерлері – Банктің артықшылықты акцияларының меншік иелері – акционерлер- жай акциялардың меншік иелері алдында Жарғымен белгіленген, алдын ала айқындалып кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға және Қазақстан Республикасының заңнамасына белгіленген тәртіппен Банк таратылған кезде мүліктің бір бөлігін алу құқығы бар.

7.4. Банк акционері Қазақстан Республиканың қолданыстағы заңнамасында қарастырылған өзге де құқықтарға ие болуы мүмкін.

7.5. Банк акционері міндетті:
1) акцияларды төлеуге;
2) осы акционерге тиесілі акцияларды Банктің тіркеушісіне және акциялардың атаулы иесіне, Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы он күн ішінде хабарлауға;
3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;
4) Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген басқа да міндеттемелерді орындауға міндетті.

7.6. Акционердің осы баптың 7.5 тармағының 2) тармақшасында белгіленген талаптарды орындамауының салдары үшін Банк пен Банктің тіркеушісі жауапты болмайды.

8. БАНКТІҢ АКЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ТӨЛЕНЕТІН ДИВИДЕНДТЕР

8.1. Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, қоғамның акциялары бойынша дивидендтер акционерлердің Жалпы жиналысында қоғамның дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда, ақшалай немесе қоғамның бағалы қағаздарымен төленеді.

8.2. Артықшылықты акция бойынша дивидендтің кепілдікті мөлшері, сондай-ақ, жай акцияға айырбасталатын артықшылықты акция бойынша дивидендтің кепілдікті мөлшері, оның ішінде артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу мерзімділігі, Акционерлердің жалпы жиналысында Банктің артықшылықты акция немесе жай акцияға айырбасталатын артықшылықты акцияларды шығару қажеттігі жөнінде мәселені шешу барысында белгіленеді. Акционерлердің жалпы жиналысында мұндай шешім қабылданған жағдайда, АҚ туралы Заңға сәйкес Банк Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімде Жарғыға тиісті өзгерістер енгізуі тиіс.

8.3. Банктің артықшылықты акциялары бойынша құнды қағаздармен дивидендтер төлеуге жол берілмейді.

8.4. Банктің акциялары бойынша оның құнды қағаздарымен дивидендтер төлеуге акционердің жазбаша келісімі болған кезде, осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда ғана жол беріледі.

8.5. Дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивидендтер төлеу басталатын күннің алдындағы күні жасалуы тиіс.

8.6. Егер акцияларды иеліктен алу туралы шартта өзгеше көзделмесе, төленбеген дивидендтері бар акцияларды иеліктен шығару, акцияның жаңа иесінің оларды алу құқығымен жүзеге асырылады.

8.7. Орналастырылмаған немесе қоғамның өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер, сот немесе қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы қоғамды тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

8.8. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді:

1) өз капиталының теріс мөлшері болған жағдайда немесе егер Банктің өз 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 сай келсе, не аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде пайда болса;

8.9. Акционер қоғам берешегінің жиналып қалу мерзіміне қарамастан, алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы. Дивидендтер оларды төлеу үшін белгіленген мерзімде төленбеген жағдайда акционерге дивидендтердің негізгі сомасы және ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне уәкілетті органның қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төленеді.

8.10. Жай акциялар бойынша дивидендтер. Банктің жай акциялары бойынша жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы қабылдайды.

8.11. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төленбес бұрын оның жай акциялары бойынша дивидендтер төленбейді.

8.12. Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдап, оны қабылдаған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде осы Жарғының 16.1. тармағына сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялауға құқылы.

8.13. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімінде мынадай мәліметтер болуы тиіс:

1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге де реквизиттер;
2) дивидендтер төленетін кезең;
3) бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшері;
4) дивидендтер төлеудің басталатын күні;
5) дивидендтер төлеудің тәртібі мен нысаны.

9. БАНК ОРГАНДАРЫ

9.1. Банк органдары дегеніміз:

1) жоғары орган– Акционерлердің Жалпы жиналысы;
2) Басқару органы– Директорлар кеңесі;
3) атқарушы орган – Басқарма;
4) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де органдар болып табылады.

10. АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

10.1. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді. Банк акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп отыруға міндетті. Акционерлердің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

10.2. Акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

1) Банктің жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;
2) Банктің аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясын есептелген дивиденд мөлшері айқындалады;;
3) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады.

10.3. Директорлар кеңесінің төрағасы директорлар кеңесінің және Банктің атқарушы органының мүшелеріне сыйақы беру мөлшері және олардың құрамы туралы Банктің акционерлеріне хабарлайды.

10.4. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы, олар бойынша шешімдер қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын басқа мәселелерді де қарауға құқылы.

10.5. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мерзім ішінде өткізілуі тиіс.

10.6. Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:

1) Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакциясында бекіту;
2) Банктің корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін 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, сондай-ақ оларды өзгертуді айқындау;
6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

7) Орналастырылған акциялардың бір түрін акциялардың басқа түріне айырбасту туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың шарттары мен тәртібін айқын дау;
8) есеп комиссиясы санының құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
9) директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақы төлеудің және шығыстарын өтеудің мөлшері мен шарттарын айқындау;
10) Директорлар кеңесі туралы Ережені бекіту;
11) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
12) жылдық қаржы есептілігінь бекіту;
13) Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
14) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдау;
15) Банктің акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
16) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы Банктің өзге де заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы немесе өзге де заңды тұлғалардың қатысушылары (акционерлері) құрамынан шығуы туралы шешім қабылдау;
17) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің акционерлерге хабарлау нысанын белгілеу және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында беру туралы шешім қабылдау;
18) Банк АҚ туралы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта акцияларды сатып алған жағдайда, олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны құрылтай жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);
19) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
20) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін белгілеу;
21) Банктің сақтық қор капиталының мөлшері мен оны қалыптастыру мақсатында төленетін жыл сайынғы төлемдердің мөлшерін белгілеу;
22) Директорлар кеңесінің жылдық атқарылған жұмысы жөніндегі есебін бекіту;
23) Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда Банк жасасуға мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
24) шешім қабылдау, Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе Банктің Жарғысына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

10.7. Осы Жарғы мен Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мәселелер бойынша, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғының 10.8 тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілігімен қабылданады.

10.8. Осы Жарғының 10.6. тармағының 2), 3), 4) және 18) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының білікті көпшілігімен қабылданады.

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

10.10. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі мен ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген.

10.11. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде қоғамның тіркеушісі жасайды. Аталған тізімді жасау күні Жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек.

10.12. Жалпы жиналыстың өткізілетін күні, уақыты және орны.

10.12.1. Акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілетін күні мен уақыты оған қатысу құқығы бар адамдардың неғұрлым көпшілігі жиналысқа қатыса алатындай етіп белгіленуі тиіс.

10.12.2. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің атқарушы органы орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуге тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысы, Банктың атқарушы органы орналасқан жерден тыс жерде, осы жиналысқа Банктің дауыс беретін акция ұстаушыларының жүз пайызы қатысқан жағдайда өткізілуі мүмкін.

10.13. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы ақпарат.

10.13.1. Акционерлерді жалпы жиналыс өткізілетіні туралы хабардар ету, жиналыс өткізілетін күннен –отыз күнтізбелік күн бұрын жүзеге асырылады, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында қырық бес күнтізбелік күн бұрын жазбаша хабарландыру және (немесе) ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарына жариялау арқылы хабарлануы тиіс.

10.13.2. Банк акционерлерінің, уәкілетті органның талабы бойынша пруденциялық және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында күн тәртібіне Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы мәселе енгізілген жалпы жиналысы өткізілген жағдайда, акционерлерге алда жалпы жиналыс өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күннен – 10 (он) жұмыс күнінен бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында 15 (он бес) жұмыс күнінен бұрын хабарлануы тиіс.

10.13.3. Акционерледің жалпы жиналысы өткізу турады хабарландыруда Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетліген мәліметтер болуы тиіс.

10.13.4. Акционерлердің жалпы жиналысын қайта өткізу Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп бойынша жүзеге асырылады.

10.14. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысының күн тәртібі.

10.14.1. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі жасайды және онда талқылауға ұсынылатын мәселелердің нақты тұжырымдалған толық тізбесі болуы тиіс.

10.14.2. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне өзгерістер және/немесе толықтырулар еңгізу тәртібі мен мерзімдері, сонымен қатар күн тәртібіне өзгерістер және/немесе толықтырулар еңгізуге құқылы тұлғалар тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген.

10.14.3. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту қоғамның жиналыста өкілдік еткен дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік дауысымен жүзеге асырылады.

10.14.4. Акционерлердің Жалпы жиналысында сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдаған жағдайда, акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және (немесе) толықтыруға болмайды.

10.14.5. Акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы емес.

10.14.6. Күн тәртібінде, "әр түрлі", "өзге", "басқалары" деген сөздерді қоса алғанда, жалпылама ұғымдағы тұжырымдамаларды және осыларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

10.15. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар.

10.15.1. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдауға қажетті ақпарат болуы тиіс.

10.15.2. Акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдардың мазмұнына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген.

10.15.3. Сонымен қатар, Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелері бойынша материалдар:

1) Банктің жылдық қаржы есептілігі;
2) жылдық қаржы есептілігіне аудиторлық есеп;
3) директорлар Кеңесінің аяқталған қаржы жылындағы қоғамның таза табысын бөлу тәртібі және қоғамның бір жай акциясына шаққандағы жыл ішіндегі дивидендтің мөлшері туралы ұсыныстары;
4) акционерлердің қоғамның және оның лауазымды адамдарының әрекеттеріне жүгінуі және оларды қарау қорытындылары туралы ақпарат;
5) акционерлердің жалпы жиналысын өткізуге бастамашының қалауы бойынша өзге де құжаттар қамтылуы тиіс.

10.15.4. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен танысу тәртібі мен мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген.

10.16. Акционерлердің жалпы жиналысының кворумы.

10.16.1. Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде, оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар, қоғамның дауыс беретін акцияларының жиынтық елу және одан да көп пайызын иеленген акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелсе, жиналыс күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

10.16.2. Акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысы орнына қайталап өткізілетін Жалпы жиналысы, егер кворумның болмауы себепті акционерлердің өтпей қалған Жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса және тіркеу аяқталған кезде оған қатысу үшін қоғамның дауыс беретін акцияларының жиынтық 40 (қырық) және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса, күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

10.17. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және өкілдік ету.

10.17.1. Акционер жеке өзі немесе өз өкілі арқылы акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы. Банк Басқармасының мүшелерінің акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

10.17.2. Мұндай өкілдік акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселелер бойынша дауыс беру туралы нақты нұсқаулары бар сенімхатқа негізделген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерінің акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөз сөйлеуге құқығы жоқ.

10.17.3. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін білдіруге құқығы бар тұлға үшін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат талап етілмейді.

10.18. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі.

10.18.1. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына, Осы жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін өзге де құжаттарға сәйкес немесе акционерлердің Жалпы жиналысының тікелей шешіммен белгіленеді.

10.18.2. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционерлердің Жалпы жиналысын аралас дауыс беру әдісімен өткізген жағдайда, келген акционерлердің (олардың өкілдердің) тіркеуі жүргізіліп, акционерлерден түскен толтырылған бюллетеньдерді ұсыну тәртібі мен мерзімін тексеруін сақтай отырып бюлеттеньдердің болуы тексеріледі.

10.18.3. Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болған жағдайда хабарланған уақытта ашылады.

10.18.4. Акционерлердің Жалпы жиналысы Жалпы жиналыстың төрағасын және хатшысын сайлайды, Акционерлердің Жалпы жиналысы ашық немесе жасырын (бюллетеньдер бойынша) дауыс беру нысанын белгілейді. Процедуралық мәселелер бойынша дауыс беру кезінде әрбір акционердің 1 (бір) дауысы болады, ал шешім қатысушылар санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.

10.19. Акционерлердің Жалпы жиналысының сырттай дауыс беру арқылы шешімдер қабылдауы

10.19.1. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді өткізу арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен (аралас дауыс берумен) бірге немесе акционерлердің Жалпы жиналысының отырысы өткізілмей қолданылуы мүмкін.

10.19.2. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде дауыс беру үшін бірыңғай нысандағы бюллетеньдер акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жіберіледі (таратылады). Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру нәтижелеріне ықпал ету мақсатымен Банктің дауыс беруге арналған бюллетеньдерді жекелеген акционерлерге таңдап жіберуге құқығы жоқ. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген адамдарға акционерлердің жалпы жиналысының отырысы өткізілетін күннен бұрын қырық бес күннен кешіктірмей жіберілуі тиіс.

10.19.3. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде, акционерлердің Жалпы жиналысын сырттай дауыс беру арқылы өткізу тәртібіне және дауыстарды есептеуге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленеді.

10.20. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі.

10.20.1. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру, келесі жағдайларды қоспағанда «бір акция-бір дауыс»: қағидасы бойынша жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең көп санын шектеуді;
2) директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жиынтық дауыс беруді; акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір адамға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыстан беруді;

10.20.2. Акциялар бойынша берілетін жиынтық дауыс беру кезінде дауыстар акционер директорлар кеңесінің мүшелігіне бір кандидат үшін толық берілуі немесе директорлар кеңесінің мүшелігіне бірнеше кандидат арасында бөліп берілуі мүмкін. Ең көп дауыс санына ие болған кандидаттар директорлар Кеңесіне сайланған болып танылады.

10.20.3. Жасырын әдіспен жүзеге асырылатын көзбе-көз тәртіпте дауыс беру ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.

10.20.4. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысындағы дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру қорытындылары акционерлерге Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген тәртіппен хабарланады.

10.21. Акционерлер Жалпы жиналысының хаттамасы.

10.21.1. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуы және Қазақстан Республикасында көрсетілген мәліметтермен қамтылуы тиіс. Акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындылары туралы хаттамамен, жалпы жиналысқа қатысу және дауыс беру құқығына берілген сенімхаттармен, сондай-ақ хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себептерінің жазбаша түсініктемелерімен бірге тігіледі. Аталған құжаттар атқарушы органда сақталуы және танысу үшін акционерлерге кез келген уақытта берілуі тиіс. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі беріледі.

11. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

11.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Банк Жарғысында акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, директорлар Кеңесі Банк қызметінде жалпы басшылықты жүзеге асырады.

11.2. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мына мәселелер жатады:

1) Банк қызметінің басым бағыттарын және қоғамның даму стратегиясын айқындау немесе Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда қоғамның даму жоспарын бекіту және Банк стратегиясын орындауына мониторинг жүргізу, сонымен қоса Банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайларына, тәуекел бейініне және қаржылық әлеуетіне, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін бағалау;
2) Банк Жарғысының Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету және оның өзектілігін сақтау;
3) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
4) жарияланған акциялардың саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
5) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да құнды қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдауы;
6) Банктің жылдық қаржы есептілігін алдын ала бекіту;
7) директорлар Кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
8) Банктің облигацияларын және туынды құнды қағаздарын шығару талаптарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
9) Басқарманың сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысын және мүшелерін (Басқарма функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамды) сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
10) Басқарма басшысы мен мүшелерінің (Басқарма функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның) лауазымдық жалақы мөлшерін және оларға еңбекақы және сыйақы төлеу талаптарын 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 қызметкерлеріне еңбекақы және сыйақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
12) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысы мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;

13) қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акцияларын төлеуге берілген немесе ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
14) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Қазақстан Республикасы заңнамасымен немесе Банктің ішкі құжаттарымен Басқарма құзыретіне қарастырылуға немесе бекітілуге жататын құжаттардан басқасы), оның ішінде аукциондар өткізу тәртібі және Банктің құнды қағаздарына қол қою шарттарын белгілейтін ішкі құжаты, сонымен қатар ішкі құжаттардың құзыретін анықтайтын органдардың және Банктің лауазымды тұлғаларының ішкі құжаттарын бекіту;
15) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
16) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешімдерін қабылдау;
17) Акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің өткен қаржылық жыл бойынша таза табысты үлестіру тәртібі, сақтық қор капиталы (провизия) мөлшері және сақтық қор капиталы (провизия) және өзге де капиталларды толықтыру мақсатында жыл сайын төленетін төлемдердің мөлшері, Банктің бір жай акциясына шаққанда жыл ішіндегі дивиденд көлемі бойынша ұсыныстар жасақтау;
18) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің) он және одан да көп проценті Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) Жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылатын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
19) Банктің міндеттемелерін оның өзіндік капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызындай болатын шамаға көбейту;
20) Банктің ұйымдастырушылық құрылымын бекіту;
21) Шешім қабылдау күніне Банктің өзіндік капитал көлемінен 5 пайызынан асатын сомаға Банктің негізгі құралдары мен бейматериалдық активтерін сатып алу (өткізу) туралы шешім қабылдау;
22) Банк немесе оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын қызметі туралы ақпаратты айқындау;
23) ірі мәмілелер және жасалуына Банк мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешімдер қабылдау;
24) Банктің саясаттарын (есептік, тарифтік, несиелік, кадрлық және т.с.с.) және өзге де Банктің тәуекелдерін тиімді түрде анықау, бағалау және шектеуді құзырлы органның талаптарына сәйкес қамтамасыз ету мақсатында Банктің тиімді тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыруға бағытталған ішкі құжаттарын бекіту;
25) Банктің ішкі аудит қызметінің жұмыс жоспары мен бағдарламасын бекіту;
26) Банктің Бас комплаенс-бақылаушысын тағайындау немесе оның құзыретін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ, комплаенс-бақылау қызметі қызметкерлерінің (Бас комплаенс-бақылаушысының) жұмыс тәртібін, еңбекақысы мен сыйақысының мөлшері мен төлеу шарттарын және Банктің комплаенс-бақылау қызметі жөніндегі ережесін бекіту;
27) Банкпен ерекше қарым-қатынаста болған тұлғалармен мәмілелер жасасу жөнінде шешім қабылдау;
28) Банкпен ерекше қарым-қатынаста болған тұлғалар тізілімін бекіту (растау);
29) Банктің ағымдағы жылдың бюджетін бекіту және оған өзгерістер мен толықтырулар еңгізу әрі оны орындауын бақылау;

30) Банк шығаратын акцияларды сатып алу туралы опциондарға қол қою;
31) Банктің өзіндік капиталының 5 (бес) пайызынан асатын сомаға несие беру қажеттілігі жөнінде шешімдерді қабылдау;
32) Банктің тиімді әрі нысанды тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру және қызметін басқару;
33) Нормативтік-құқықтық актілерінде және/немесе осы Жарғыда көзделген, акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер, оның ішінде Директорлар кеңесі жөніндегі ережелерде көрсетілген мәселелерді шешу жолдарын табу.

11.3. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер Басқармаға шешу үшін тапсырылмайды. Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша директорлар Кеңесінің шешім қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

11.4. Аса маңызды мәселелерді қарау және директорлар Кеңесіне ұсынымдар әзірлеу үшін Банкте Қазақстан Республикасының заңнамасына, құзырлы органның актілеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес директорлар кеңесінің комитеттері құрылады. Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс істеу тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы Банктің директорлар кеңесі бекітетін ішкі құжатында белгіленеді.

11.5. Директорлар кеңесі:
1) мүдделердің ықтимал қақтығысын, оның ішінде Банк меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделі болуына орай жасалатын мәмілелерді жасасқан кезде асыра пайдалануды лауазымды адамдар мен акционерлер деңгейінде қадағалауға және оларды мүмкіндігінше жоюы;
2) Банктегі корпоративтік басқару тәжірибесінің тиімділігін бақылауды, сонымен қатар Басқарма қызметін ағымдағы және есептік жыл нәтижелері бойынша талдауды жүзеге асыруы тиіс.

11.6. Директорлар Кеңесінің құрамы және директорлар Кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі

11.6.1. Директорлар кеңесінің құрамына және Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк Жарғысында және ішкі құжаттарында белгіленеді.

11.6.2. Директорлар Кеңесі мүшелерінің саны Акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді және кемінде үш адам болуы тиіс. Қоғамның директорлар Кеңесі құрамының кем дегенде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуы тиіс.

11.6.3. Директорлар Кеңесі мүшелері Акционерлердің Жалпы жиналысымен сайланады және Қазақстан Республикасының заңдарында және қоғамның Жарғысында қарастырылған тәртібінде қайта сайлануына шек қойылмайды.

11.6.4. Директорлар кеңесінде бір орынға бір үміткер сайлауға түсетін жағдайды қоспағанда, акционерлер директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдалана отырып, жиынтық дауыс беру арқылы жүзеге асырады. Жиынтық дауыс беру бюллетенінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мәліметтер болуы тиіс.

11.6.5. Акционер өзіне тиесілі акциялар бойынша дауысты директорлар Кеңесінің мүшелігіне бір кандидатқа толығымен беруге немесе оларды бірнеше кандидаттар арасында бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс санын жинаған кандидаттар директорлар кеңесіне сайланған болып есептеледі. Егер директорлар кеңесінің мүшелігіне екі және одан көп кандидат тең дауыс санын жинаған болса, бұл кандидаттарға қатысты тең дауыс санын жинаған кандидаттар көрсетілген жиынтық дауыс беру бюллетеньдерін акционерлерге ұсыну арқылы қосымша жиынтық дауыс беру өткізіледі.

11.6.6. Басқарма төрағасынан басқа мүшелер директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма төрағасы директорлар Кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

11.6.7. Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің Жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімі, акционерлердің жаңа директорлар Кеңесінің сайлауы өткізілетін Жалпы жиналысын өткізу кезінде аяқталады.

11.6.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында басқасы қарастырылмаса, директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар Кеңесіне берілген жазбаша хабарлама негізінде жүзеге асырылады. Директорлар Кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі директорлар Кеңесі аталған хабарламаны алған кезден бастап тоқтатылады.

11.6.9. Директорлар Кеңесінің төрағасы директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік даусымен ашық дауыс беру арқылы оның мүшелері арасынан сайланады. Директорлар Кеңесі төрағаны кез -келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

11.6.10. Директорлар Кеңесі төрағасының міндеттері және оның орнын басу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк Жарғысында және ішкі құжаттарында белгіленеді.

11.6.11. Директорлар Кеңесінің мүшесі өзіне Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банк Жарғысына сәйкес жүктелген міндеттерді өзге тұлғаларға тапсыруға құқығы жоқ.

11.7. Директорлар Кеңесі отырысын шақыру

11.7.1. Директорлар Кеңесінің отырыстары кем дегенде айына бір мәрте өткізілуі тиіс. Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасы бойынша, немесе:

- директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- Банктің ішкі аудит қызметінің;
- Банкке аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін

11.7.2. Директорлар Кеңесі отырысын өткізу жөнінде жазбаша хабарламалар (оның ішінде пошта, телеграф, телетайп, телефон, электрондық және өзге де байланыс құралдары арқылы) осы Жарғының 11.2. тармағында көрсетілген мәселелер бойынша материалдардың қосымшасымен, Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізетін күннен бастап үш күннен кешіктірілмей жіберілуі тиіс.
Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі хабарламада отырысты өткізу күні, уақыты және орны, отырыстың күн тәртібі және өзге де Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мәліметтер көрсетілуі тиіс.

11.7.3. Директорлар Кеңесінің отырысын әзірлеу, материалдарын жасақтау және өткізуді Банктің корпоративтік хатшысы жүзеге асырады.

11.7.4. Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібі талқылауға ұсынылатын нақты мәселелердің толық тізімін қамтуы тиіс. Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібінде, "әр түрлі", "өзге", "басқалары" деген сөздерді қоса алғанда, жалпылама ұғымдағы тұжырымдамаларды және осыларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

11.7.5. Директорлар кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізетін күннен бір күннен кешіктірмей хабарлаған жағдайда немесе күн тәртібіне толықтыру еңгізу үшін отырысқа қатысқан барлық кеңес мүшелері бір дауыстан қолдаған жағдайда, Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіне оның кез келген мүшесі немесе атқарушы орган толықтыру еңгізу мүмкін.

11.7.6. Күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар директорлар Кеңесінің мүшелеріне, отырыс өткізілетін күнге дейін кемінде үш жұмыс күн бұрын беріледі және осы мәселелер бойынша дәлелді шешім қабылдау үшін қажетті көлемде толық ақпаратты қамтуы тиіс.

11.7.7. Ірі мәміле және (немесе) мүддесі болуына орай жасалатын мәміле жасасу жөнінде шешім қабылдау туралы мәселелер қаралған жағдайда, мәміле туралы ақпаратта мәміленің тараптары, мәміленің орындалу мерзімдері мен талаптары, тартылған адамдардың қатысу үлесінің сипаты мен көлемі туралы мәліметтер, сондай-ақ бағалаушының есебі (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайда) қамтылуы тиіс.

11.8. Директорлар Кеңесі отырысының кворумы және өткізу тәртіб.

11.8.1. Директорлар Кеңесі отырысын өткізу үшін кворум директорлар кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауы тиіс. Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны Жарғыда белгіленген кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, директорлар Кеңесінің отырысы қайта өткізілмейді және белгіленген тәртіппен қайта шақырылады.

11.8.2. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк жарғысында өзгеше көзделмесе, директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде директорлар Кеңесі төрағасының немесе директорлар Кеңесінің отырысында төрағалық етуші адамның дауысы шешуші дауыс болып саналады.

11.8.3. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк Жарғысында және өзге де Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарда белгіленеді.

11.8.4. Директорлар Кеңесінің отырысы көзбе-көз, сырттай немесе аралас түрде өткізілуі мүмкін. Сондай-ақ, отырыс телефон/бейнеконференцбайланыс құралдарын пайдалану арқылы өткізілуі мүмкін, ондай отырысты өткізу түрі көзбе-көз деп саналады.

11.8.5. Директорлар Кеңесінің шешімдері көзбе-көз отырыс өткізусіз сырттай дауыс беру әдісімен немесе сырттай дауыс берумен қатар Директорлар кеңесінің отырысына қатысқан Кеңес мүшелерінің көзбе-көз дауыс беруі арқылы (аралас дауыс беру әдісі) қабылдануы мүмкін.

11.8.6. Директорлар Кеңесінің отырысында қаралатын мәселелер бойынша сырттай дауыс беру әдісімен, аралас дауыс беру әдісімен отырыс өткізу үшін Директорлар Кеңесінің мүшелеріне алдын-ала бірыңғай үлгідегі дауыс беру бюллетеньдері жіберіледі. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде мынадай мәліметтер көрсетілуі тиіс:

- Банктің атқарушы органының толық атауы мен орналасқан орны;
- Сырттай дауыс беру әдісімен өткізілетін Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу бастамашысы туралы мәліметтер;
- Сырттай дауыс беру бюллетеньдерін ұсынудың соңғы күні;
- Көзбе-көз дауыс берусіз өткізілетін сырттай дауыс беру әдісімен өткізілген Директорлар Кеңесінің отырысындағы берілген дауыстарды есептеу күні;
- Директорлар Кеңесі отырысының сырттай дауыс беруінің күн тәртібі;
- Егер сырттай дауыс беру әдісімен өткізілетін Директорлар кеңесінің отырысында Басқарма төрағаларын сайлау мәселесі талқыланса, сайлауға ұсынылатын үміткерлердің аты-жөндері;
- Дауыс беру мәселесінің мән-жайы;
- Сырттай дауыс беру әдісімен өткізілетін Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру нұсқалары («қолдаймын», «қарсымын», «қалыс қаламын» деген сөздер арқылы білдіріледі);
- Сырттай дауыс беру әдісімен өткізілетін Директорлар Кеңесі отырысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібін түсіндіру.

11.8.7. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге Директорлар Кеңесінің мүшесі қол қояды және оның жеке басын куәландыратын құжаты туралы ақпарат көрсетіледі. Сырттай дауыс беру бюллетені Диреткорлар кеңесінің мүшесінің қолтаңбасынсыз заңдық күші жоқ деп есептеледі. Берген дауыстарды есептеген кезде Директорлар Кеңесінің мүшесі бюллетеньде көрсетілген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің бір нұсқасы белгіленген мәселелер бойынша дауыстар есептеледі.

11.8.8. Директорлар Кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделіп (сырттай дауыс беру әдісімен қабылданған Директоралр кеңесінің шешімі), оған Директорлар Кеңесінің Төрағасы мен хатшысы қол қояды. Шешім ресімделген күннен бастап жиырма күн ішінде директорлар Кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс, оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдердің көшірмелері қоса тіркеледі.

11.8.9. Директорлар Кеңесінің қатысу тәртібімен өткен отырысында қабылданған шешімдер хаттамамен ресімделеді, ол отырыс өткен күннен бастап үш күн ішінде жасалып, оған отырыста төрағалық еткен адам мен директорлар Кеңесінің хатшысы қол қоюы және онда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мәліметтер көрсетілуі тиіс.

11.8.10. Директорлар Кеңесінің отырысы және сырттай дауыс беру әдісімен өткізілген Директорлар Кеңесінің шешімдері Банкте Басқарма мекен-жайы бойынша сақталады..

12. БАСҚАРМА

12.1. Басқарма (алқалы орган) – Төраға басқаратын, Банктің ағымдағы қызметіне басшылық ететін атқарушы орган болып табылады.

12.2. Басқарма- Банк қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк жарғысында Банктің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған кез-келген мәселесі бойынша, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасы және Банктің ішкі құжаттарымен Басқарма құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға құқылы.

12.3. Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Диреткорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

12.4. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады. Басқарма мүшесі директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы.

12.5. Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының заң актілерімен, Банктің Жарғысымен, ішкі құжаттарымен, сондай-ақ аталған тұлға мен Банк арасында жасалатын еңбек шартымен белгіленеді. Қоғам атынан атқарушы органның басшысымен жасалатын жеке еңбек шартына директорлар Кеңесінің төрағасы немесе оған Жалпы жиналыс немесе директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Атқарушы органның қалған мүшелерімен жасалатын еңбек шартына атқарушы органның басшысы қол қояды.

12.6. Басқарма отырыстарын өткізу тәртібі Банктің ішкі құжаттарында белгіленген.

12.7. Басқарманың отырысын оның төрағасы өз бастамасымен немесе Басқарма мүшелерінің, Банктің ішкі аудит қызметінің, Диреткорлар Кеңесінің не ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін. Басқарманың отырыстары қажеттілігіне қарай, бірақ кем дегенде айына бір мәрте өткізілуі тиіс.

12.8. Басқарма отырысын өткізу үшін Басқарма мүшелері санының жартысынан кем болмауы кворум болып саналады.

12.9. Басқарма отырыстарында талқыланатын мәселелер бойынша дауыс беру барысында әрбір Басқарма мүшесінің бір дауысы болады. Басқарма отырысының шешімдері, Басқарма отырысына қатысқан мүшелерінің жай көпшілік даусымен

қабылданады. Дауыстар саны тең болған кезде Басқарма төрағасының дауысы шешуші дауыс болып саналады. Басқарма мүшесі өзінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде өзге Басқарма мүшесіне табыстауға құқығы жоқ.

12.10. Басқарма отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, оған Басқарма отырысына қатысқан барлық Басқарма мүшелері қол қойып, онда дауыс беруге қойылған мәселелер, дауыс беру қорытындылары және әр Басқарма мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру қорытындылары көрсетілуі тиіс. Басқарма отырыстарының хаттамаларын Басқарма хатшысы жүргізеді.

12.11. Басқарма төрағасы:

1) акционерлердің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
4) Банк қызметкерлерін (заңнамада белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес қоғам қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және жалақыларына дербес үстемақылардың мөлшерін белгілейді, атқарушы орган мен қоғамның ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді қоспағанда, қоғам қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды;
5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;
6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;
7) Осы Жарғыда және қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің шешімдерінде белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

13. БАНКТІҢ ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

13.1. Банктің ішкі аудит қызметі – Банк қызметін жетілдіру мақсатында объективті бағалау мен кеңес беру қызметін жүзеге асыратын және Банктің ішкі аудит қызметін ұйымдастыру және жүзеге асыруды атқаратын Банк бөлімшесі. Банктің ішкі аудиті тәуекелдерді бағалау, оларды басқару және ішкі бақылау үрдістерін жетілдіру бойынша ұсыныс беру арқылы белгілі мақсаттарға қол жетукізуге ықпал етеді.

13.2. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері Директорлар Кеңесімен тағайындалып, Кеңес алдында есеп береді.

13.3. Ішкі бақылау қызметінің басшысы мен қызметкерлері бір мезгілде Банктің басқа бөлімшелерін басқаруға (жетекшілік етуге), сондай-ақ кредиттік комитеттің және банктің басқа органдарының мүшесі болуға құқылы емес.

13.4. Ішкі аудит қызметінің негізгі мақсаты – Банк қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің дәлелділігі мен тиімділігін бағалау, Банк бөлімшелеріне жүктелген функциялары мен міндеттерін орындау барысы жайында уақтылы әрі шынайы ақпарат беруді қамтамасыз ету, сондай-ақ жұмысты жетілдіру бойынша нақты әрі тиімді ұсыныстар беру болып табылады.

13.5. Ішкі аудит қызметі өз қызметінде осы Жарғыны, Банктің ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру және ішкі аудит қызметі жөнінде ережелерді, сондай-ақ Банк қызметін реттейтін өзге де ішкі құжаттар мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын басшылыққа алады.

13.6. Ішкі аудит қызметі Банктің кез келген бөлімшесі немесе лауазымды тұлғасының қызметіне тексеру тағайындайды. Ішкі аудит қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі құжатында көрсетілген мерзімде Директорлар Кеңесінің алдында есеп береді.

13.7. Ішкі аудит қызметі ішкі аудит жоспары мен бағдарламасын жасақтайды және Банктің ішкі құжатында көрсетілген мерзімде оны Директорлар кеңесінде бекітеді.

13.8. Ішкі аудит қызметінің міндеттеріне төмендегі мәселелерді қарау және талқылау жатады:

1) Ішкі бақылау жүйесінің қызметі;
2) Директорлар Кеңесіне ішкі аудит қызметінің қызметі туралы есептілікті әзірлеу;
3) Банк операцияларындағы ішкі және сыртқы аудит өткізуге ұсынылатын тәуекел салалары;
4) Менеджмент және сыртқы тұтынушыларға ұсынылатын қаржылық ақпараттың шынайылығы мен нақтылығы;
5) Сыртқы немесе ішкі аудиторлар анықтаған бухгалтерлік есеп немесе ішкі аудит қызметінде кез келген айтарлықтай кемшіліктер.

13.9. Ішкі аудит қызметінің негізгі функциялары:

1) Банктің ішкі бақылау жүйесінің беріктігі мен тиімділігіне баға беру;
2) Банктің тәуекелдерді басқару жүйесінің беріктігі мен тиімділігіне баға беру (оның ішінде кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі, нарықтық тәуекел, операциялық тәуекел, комплаенс-тәуекел, ақпараттық технологиялар мен ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері және т.б.);
3) Банктің саясаттары мен процедураларының тиімділігін бағалау;
4) Бухгалтерлік есеп пен есептілігінің шынайы, толық, объективті және жан-жақты болуын тексеру және бухгалтерлік есеп және ақпарат жүйесі мен оның негізінде жасалған қаржылық және реттеуші есептілігінің сенімділігін бағалау;
5) Автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің қызметінің тиімділігін тексеру, оның ішінде деректер базасының тұтастығын бақылау және оларды заңсыз ашылуынан қорғау, көзделмеген жағдайларға қатысты әс-әрекет жоспарын құру;
6) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де ұсынылатын мәліметтердің шынайылығын, толықтығын, бейтараптылығын және уақытылы берілуін тексеру;
7) Қолданыстағы Банк мүлкінің тұтастығын қамтамасыз ету жолдарын (әдістерін) тексеру;
8) Банк жүргізетін операциялардың экономикалық тұрғыдан дәлелділігі мен тиімділігін тексеру;
9) Банктің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін тексеру;
10) Ішкі бақылау үрдістері мен процедураларын тексеру;
11) Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарын сақтау мақсатында жасалған жүйелерін тексеру;
12) Банк персоналын басқару қызметінің жұмысын бағалау;
13) Банк бөлімшелері анықтаған тәуекелдердің деңгейінің төмендеуін қамтамасыз ететін Банк бөлімшелерін тексеру нәтижелері бойынша Банк бөлімшелері мен басқару органдары қабылдаған шараларды бақылауды жүзеге асыру немесе Банк үшін анықталған тәуекелдердің тиімділігі туралы бөлімше басшысы және (немесе) басқару органы басшыларының қабылдаған шешімін ресімдеу;
14) Банктің ішкі құжаттары мен Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған өзге де мәселелер.

13.10. Ішкі аудит қызметі жұмысын ұйымдастыру тәртібі, оның қызметтік міндеттері, құқықтары мен жауапкершілігі Банктің ішкі құжатымен белгіленеді.

14. КОМПЛАЕНС-БАҚЫЛАУ ҚЫЗМЕТІ. БАС КОМПЛАЕНС-БАҚЫЛАУШЫ

14.1. Комплаенс-бақылау қызметі - Банктің комплаенс-тәуекелдерін басқаруын жасақтау мен жүзеге асыру және Банктің комплаенс-тәуекелдерді басқару қызметін үйлестіру үшін жауапты бөлімше. Комплаенс-бақылау қызметінің құзыретіне, Банк қызметінің Банктің қызмет көрсету және қаржы нарығында операцияларды жүргізу бойынша қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банк қызметіне әсер ететін шетел мемлекеттерінің заңнамаларына сәйкестігіне ішкі бақылау жүргізу жатқызылады.

14.2. Банк Бас комплаенс-бақылаушы лауазымына бизнес-бөлімшелерін басқаруға қатысты міндеттер жүктелмеген Банктің Басқарма мүшесі немесе бизнес-бөлімшелерін тікелей басқармайтын Банк Директорларының Кеңесіне (Банк Басқармасының төрағасына) тікелей бағынышты тұлғаны комплаенс-тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру және үйлестіру бойынша жауапты қызметкер ретінде (Бас комплаенс-бақылаушыны) тағайындайды. Бас комплаенс-бақылаушы комплаенс-бақылау бөлімшесі басшысының міндеттерін қоса атқаруы мүмкін.

14.3. Банк комплаенс-тәуекелдерін басқаруды үш қорғау деңгейіне негізделген комплаенс-бақылауын басқару жүйесін ұйымдастыру арқылы жүзеге асырады. Комплаенс-қызметін құру тәртібі, функциялары, мәртебесі және комплаенс-бақылау қызметі қызметкерлерінің құқықтары мен міндеттері Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері мен Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді.

15. БАНКТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ ЖӘНЕ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫМЕН АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАР ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕРДІ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ

15.1. Банктің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.

15.2. Банк аффилирленген тұлғаларының есебін осы тұлғалар немесе қоғамның тіркеушісі беретін мәліметтер негізінде (уәкілетті орган белгілеген тәртіппен ірі акционер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана) жүргізуге міндетті.

15.3. Банктің акционерлері мен лауазымды адамдарының өз аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты аффилирлену күнінен бастап жеті күн ішінде табыс етуі тиіс.

15.4. Банк өзінің аффилирленген тұлғаларының тізімін уәкілетті органға ол белгілеген тәртіппен табыс етуге міндетті.

15.5. Банктің аффилирленген тұлғасы болып табылатын заңды тұлға жөніндегі ақпаратта Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мәліметтер қамтылуы тиіс.

15.6. Бұрын көрсетілген ақпараттың өзгеруі (толықтырылуы) жағдайында, Банктің аффилирленген тұлғалары, осы ақпараттың өзгеруі (толықтырылуы) туралы ол туындаған күннен бастап жеті күн ішінде хабарлауы тиіс. Банктің аффилирленген тұлғалары өздері және өздерінің аффилирленген тұлғалары жөнінде ақпаратты жариялamау бойынша міндеттемелерін орындамау, тиісті түрде орындамау немесе өз уақытында орындамау, салдарынан пайда болған шығындарды өтеу түріндегі жауапкершілікке тартылады.

16. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНЕ БАНК ҚЫЗМЕТІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ. БАНК ТАРАПЫНАН АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ.

16.1. Банк өзінің акционерлері мен инвесторларының назарына Банктің интернет сайтында (www.bankastana.kz) ақпараттар орналастыру арқылы немесе

«Казахстанская правда» және «Егемен Казахстан» газеттерінде Банктің келесі корпоративтік оқиғалары туралы хабарлап отыруы тиіс:

- Қазақстан Республикасының заңнамасы, ішкі құжаттар және Банк Жарғысы талаптарына сәйкес акционерлердің және инвесторлардың назарына туралы ұсынылуы тиіс, акционерлердің жалпы жиналысы және директорлар кеңесіндегі бұл мәселелер бойынша қабылдаған шешімдер;
- Банктің акциялар мен басқа да құнды қағаздарды шығаруы және уәкілетті органның банктің құнды қағаздарын орналастыру қорытындылары туралы есептерін, Банктің құнды қағаздарын өтеу қорытындылары туралы есептерін бекітуі, уәкілетті органның Банктің құнды қағаздарының күшін жоюы;
- Банктің ірі мәмілелерді және жасалуына Банк мүдделі мәмілелерді жасасуы;
- Банк активтерінің 25 (жиырма бес) және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беруі;
- Банктің өз капиталының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;
- қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға Банктің лицензия алуы, қызметтің қандай да бір түрлерін жүзеге асыруға Банктің бұрын алған лицензиясының қолданылу күшінің тоқтатыла тұруы немесе тоқтатылуы;
- Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;
- Банктің мүлкіне тыйым салынуы;
- нәтижесінде теңгерімдік құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп пайызы болатын, Банктің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың туындауы;
- Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапқа тартылуы;
- Банкты мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешімдер;
- сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалуы;
- Банктің жарғысына, сондай-ақ Банктің құнды қағаздар шығарылым аңдатпасына сәйкес Банк акционерлерінің және инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар.

16.2. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен немесе осы Жарғымен өзгесі көзделмесе, міндетті ақпаратты, мәмілелерді, есептілікті жариялау, сонымен қатар Банктің қызметі мен корпоративтік оқиғалары туралы ақпарат және ірі мәміле жасасу туралы шешімдер, Жарғының 16.1. тарауында қарастырылған тәртіпте осы ақпарат немесе шешім пайда болған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жариялау арқылы жүзеге асырылады. (акционерлердің және (немесе) кредиторлар мен қоғам назарына жеткізіледі).

16.3. Акционерлерге сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалғаны туралы ақпарат соттың корпоративтік дау жөніндегі азаматтық іс бойынша тиісті хабарламасын (шақыруын) Банк алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде берілуі тиіс.

16.4. Акционердің талап етуі бойынша Банк оған Қазақсстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғыда көзделген құжаттардың көшірмесін қоғамның жарғысында белгіленген тәртіппен, бірақ Банкке осындай талап келіп түскен күннен бастап он күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндетті.

16.5. Қоғамның қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпараттары қамтылған құжаттары оның жазбаша сұранысы негізінде Банктің ішкі ережелеріне сәйкес акционерге берілуі мүмкін.

16.6. Банк құпияларын құрайтын мәліметтер Қазақстан Республикасының заңнамалық нормаларына сәйкес ғана жариялануға жатады.

16.7. Банк қызметтік немесе коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты иеленуші Банк қызметкерлерінің тізімін міндетті түрде жүргізуді қамтамасыз етеді.

17. БАНКТІҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫСЫ

17.1. Банктің корпоративтік хатшысы – Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) басқарма мүшесі болып табылмайтын, Директорлар кеңесімен тағайындалған және оған бағынышты Банк қызметкері. Корпортативтік хатшы өз қызметінің аясында Акционерлердің Жалпы жиналысының мен Директорлар Кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізуін бақылайды, Акционерлердің Жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің отырыстарына материалдарды дайындауды қамтамасыз етеді және оларға қол жеткізуін бақылайды.

17.2. Банктің корпоративтік хатшысының мәртебесі, міндеттері мен функциялары, лауазымдық құқықтары мен міндеттері, жауапкершілі және Банк бөлімшелерімен өзара әрекет етуі Директорлар кеңесі бекіткен Банктің ішкі құжатында белгіленеді.

18. БАНКТЫ ҚАЙТА ҚҰРЫЛЫМДАУ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ

18.1. Банк өз қызметін Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша уәкілетті органның келісімімен (ерікті қызметті тоқтату) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген жағдайларда сот шешімі бойынша (мәжбүрлеп қызметін тоқтату) тоқтатуы мүмкін.

18.2. Банк қызметін тоқтату, оның ішінде банкрот болуы негізінде, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

18.3. Банк қызметін тоқтату процедурасы және оның кредиторларын қанағаттандыру тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

19. ҚҰПИЯЛЫ ЖӘНЕ ИНСАЙДЕРЛІК АҚПАРАТ. БАНКТІҢ ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

19.1. Банктің лауазымды тұлғалары үшінші тұлғаларға белгісіз Банк қызметі туралы ақпараттың құпиялылығын сақтауға міндетті.

19.2. Банктің лауазымды тұлғалары Банк және оның акционерлері алдында өздерінің әрекеттері (әрекетсіздігі) салдарынан туындаған залал үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартылады.

19.3. Инсайдерлер үшінші тұлғаларға инсайдерлік ақпаратты табыстау немесе оны заңсыз жариялау және инсайдерлік ақпаратқа негізделген құнды қағаздармен мәміле жасасу бойынша ұсыныс беру нәтижесінде келтірілген залал үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартылады.

20. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

20.1. Осы Жарғының кез келген ережесінің заңды күші тоқтатылса, ол Жарғының басқа ережелеріне әсер етпейді.

20.2. Осы Жарғыға Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгерістер мен толықтырулар Акционердердің жалпы жиналысының шешімі бойынша еңгізілуі мүмкін.

20.3. Осы Жарғыда қарастырылмаған мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес реттеледі.

20.4. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілінде, әр тілде үш данадан жасалған. Осы Жарғының әр данасы бірдей заңды күшке ие.

20.5. Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіппен мемлекеттік тіркеуге қойылған күнінен бастап заңды күшіне енеді.

«Астана Банкі» АҚ
Басқарма Тоғағасы Кумпенсов Дауреп Думанович

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением внеочередного Общего
собрания акционеров
АО «Банк «Астана-финанс»
Протокол № 2 от
«17» февраля 2015г.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК АСТАНЫ»

Республика Казахстан
г. Алматы

Настоящий Устав акционерного общества «Банк Астаны» (далее – Банк), определяет наименование, правовой статус, цели, функции, полномочия, порядок принятия решений органами Банка, условия реорганизации и порядок прекращения деятельности, другие вопросы, установленные и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

1.1. Банк осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества.

1.2. Полное наименование Банка:

- на государственном языке: «Астана Банкі» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «Банк Астаны»;
- на английском языке: Joint Stock Company «Bank of Astana».

1.3. Сокращенное наименование Банка:

- на государственном языке: «Астана Банкі» АҚ;
- на русском языке: АО «Банк Астаны»;
- на английском языке: JSC «Bank of Astana».

1.4. Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский район, мкр. Коктем-2, дом 22.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк создан в организационно-правовой форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

2.2. Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам в пределах этого имущества.

2.3. Банк не несет ответственность по обязательствам акционера, а акционер - не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на государственном и русском языках с указанием организационно-правовой формы. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием.

2.5. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченным государственным органом.

2.6. Финансово-хозяйственная деятельность Банка осуществляется на основе его имущественной, экономической и финансовой самостоятельности.

2.7. Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы, представительства и иные обособленные структурные подразделения Банка, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2.8. Банк вправе приобретать доли участия в уставных капиталах или акции юридических лиц, а также в порядке, предусмотренном законодательством

Республики Казахстан создавать дочерние организации и юридические лица, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- Содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- Осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- Получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- Осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

3.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом Республики Казахстан.

3.3. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по цене размещения, определяемым в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

4.2. Акции Банка при размещении оплачиваются исключительно деньгами, за исключением случаев:

4.2.1. размещения акций Банка среди кредиторов Банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству Банка перед соответствующим кредитором, при проведении Банком реструктуризации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.2.2. конвертирования ценных бумаг в акции Банка на основании проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;

4.2.3. оплаты акций Банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО).

4.3. При размещении акций Банка в случаях, предусмотренных пунктом 4.2. Устава, проведение оценки не требуется.

4.4. Сведения о количестве и видах объявленных акций Банка указываются в проспекте выпуска акций Банка.

4.5. Формирование и изменение уставного капитала Банка осуществляется в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

4.6. Имущество Банка, включая имущество создаваемых им филиалов и представительств, принадлежит Банку на праве собственности и формируется за счет:

- денег, полученных Банком при формировании уставного капитала;
- доходов, полученных от деятельности Банка;
- иного имущества и имущественных прав, приобретенных способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.

5. ДОХОДЫ, РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ И ИНЫЕ ФОНДЫ БАНКА

5.1. Доходы, полученные Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, остаются в собственности Банка и используются для формирования и пополнения резервного капитала (динамический резерв) иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

5.2. Резервный капитал (динамический резерв) формируется в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

5.3. Резервный капитал (динамический резерв) формируется в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом осуществляющим регулирование, а также контроль и надзор по вопросам банковской деятельности, по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, до выплаты дивидендов по простым акциям, в объеме не менее минимального размера, установленного уполномоченным органом.

5.4. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк создает иные провизии (резервы) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ. РЕЕСТР ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

6.2. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя.

6.3. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

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

6.5. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка. Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

6.6. Банк вправе осуществить обмен размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида.

6.7. Условия, сроки и порядок обмена размещенных акций Банка одного вида на акции данного общества другого вида устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и проспектом выпуска акций

6.8. 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.

6.9. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, если:

6.9.1. Общее собрание акционеров Банка 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 об:

- уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
- изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- обмене привилегированных акций на простые акции Банка;

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

6.9.3. Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

6.9.4. дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

6.10. Право акционера — собственника привилегированных акций на участие в управлении Банком прекращается со дня выплаты в полном размере дивиденда по принадлежащим ему привилегированным акциям, в случаях предусмотренных подпунктом 6.9.4. Устава.

6.11. В период размещения количество привилегированных акций Банка не должно превышать 25 (двадцать пять) процентов от общего количества его размещенных акций.

6.12. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Решение о размещении акций Банка, в пределах количества его объявленных акций принимается Советом директоров.

6.13. Размещение акций осуществляется посредством реализации акционерами права преимущественной покупки акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств Банка в акции Банка в случаях, предусмотренных Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

6.14. При отчуждении акционером акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в течение тридцати дней, предоставленных ему для подачи заявки на приобретение акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки данное право переходит к новому собственнику акции или другой ценной бумаги, конвертируемой в простые акции Банка, в случае, если прежний собственник не подал такой заявки.

6.15. Ведение системы реестров держателей акций Банка может осуществлять только регистратор.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акционер Банка имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
7) 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 Законом об АО, с требованием о возмещении должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилиированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
8) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
9) на часть имущества при ликвидации Банка;
10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
11) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.

7.2. Крупный акционер Банка также имеет право:
1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве, в случае отказа Совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
3) требовать созыва заседания Совета директоров;
4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

7.3. Акционеры Банка – собственники привилегированных акций Банка имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций Банка на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

7.4. Акционер Банка может иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

7.5. Акционер Банка обязан:
1) оплатить акции;
2) в течение десяти дней извещать регистратора Банка и 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 законодательными актами Республики Казахстан.

7.6. Банк и регистратор Банка не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 7.5. Устава.

8. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА

8.1. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются по итогам года 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.

8.2. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию Банка, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, в том числе периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям устанавливается Общим собранием акционеров при решении вопроса о необходимости выпуска Банком привилегированных акций или привилегированных акций конвертируемых в простую акцию. При принятии Общим собранием акционеров такого решения Банк в установленные законодательством Республики Казахстан порядке и сроки должен внести соответствующие изменения в Устав в соответствии с требованиями Закона об АО.

8.3. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

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

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

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

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

8.8. 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;

8.9. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

8.10. Дивиденды по простым акциям Банка. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

8.11. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

8.12. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в

средствах массовой информации в порядке, предусмотренном пунктом 16.1. настоящего Устава в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

8.13. 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.

9. ОРГАНЫ БАНКА

9.1. Органами Банка являются:

1) высший орган – Общее собрание акционеров;
2) орган управления – Совет директоров;
3) исполнительный орган – Правление;
4) иные органы, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.2. На годовом 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.

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

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

10.5. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
2) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и/или дополнений в него;
3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

9) 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;
10) утверждение положения о Совете директоров;
11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
12) утверждение годовой финансовой отчетности;
13) 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;
14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
15) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
16) 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;
17) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
18) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;
19) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
20) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;
21) установление размера резервного капитала Банка и ежегодных отчислений для его формирования;
22) утверждение годового отчета Совета директоров о проделанной работе;
23) принятие решения о заключении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
24) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено в соответствии с законодательством Республики Казахстан или Уставом общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.7. Решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан к компетенции Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и пунктом 10.8. Устава, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

10.8. Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2), 3), 4) и 18) пункта 10.6. Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего количества голосующих акций Банка.

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

10.10. Порядок и особенности созыва Общего собрания акционеров Банка определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.11. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором на основании данных системы реестров держателей акций Банка. Дата составления указанного списка не может быть

установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

10.12. Дата, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка.

10.12.1. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

10.12.2. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения исполнительного органа Банка. Допускается проведение Общего собрания акционеров вне местонахождения исполнительного органа Банка, при условии, что на таком собрании участвуют сто процентов акционеров, владельцев голосующих акций Банка.

10.13. Информация о проведении Общего собрания акционеров.

10.13.1. Извещение акционеров Банка о проведении Общего собрания акционеров осуществляется не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты его проведения, а в случае заочного или смешанного голосования не позднее, чем за сорок пять календарных дней, путем направления акционерам письменных уведомлений и (или) опубликования извещения в средствах массовой информации.

10.13.2. В случае если в повестку дня Общего собрания акционеров включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Банка в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

10.13.3. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

10.13.4. Проведение повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

10.14. Повестка дня Общего собрания акционеров Банка.

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

10.14.2. Порядок и сроки внесения изменений и/или дополнений в повестку дня Общего собрания акционеров, а также лица имеющие право вносить изменения и/или дополнения в повестку дня устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

10.14.3. Решение об утверждении повестки дня Общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров.

10.14.4. При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

10.14.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

10.14.6. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

10.15. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

10.15.1. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

10.15.2. Требования к содержанию материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

10.15.3. Помимо прочего материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

1) годовую финансовую отчетность Банка;
2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
4) информацию об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
5) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

10.15.4. Порядок и сроки ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров устанавливается законодательством Республики Казахстан.

10.16. Кворум Общего собрания акционеров Банка.

10.16.1. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители (в том числе заочно голосующие акционеры или представители таких акционеров), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

10.16.2. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, праве рассматривать, вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума и если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители) владеющие в совокупности 40 (сорока) и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

10.17. Участие и представительство на Общем собрании акционеров Банка.

10.17.1. Каждый акционер имеет право участвовать в Общих собраниях акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Члены Правления Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

10.17.2. Работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

10.17.3. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы

10.18. Порядок проведения Общего собрания акционеров Банка.

10.18.1. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

10.18.2. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). В случае проведения Общего собрания акционеров посредством смешанного голосования производится регистрация

прибывших акционеров (их представителей) и проверяется наличие поступивших от акционеров заполненных бюллетеней с соблюдением порядка и сроков представления бюллетеней.

10.18.3. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

10.18.4. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания акционеров и определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням) (далее – «процедурные вопросы»). При голосовании по процедурным вопросам Общего собрания акционеров каждый акционер имеет 1 (один) голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

10.19. Принятие решений Общим собранием акционеров, посредством заочного голосования

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

10.19.2. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

10.19.3. Требования к содержанию бюллетеней для заочного голосования, к порядку проведения Общего собрания акционеров посредством заочного голосования, а также подсчету голосов определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.20. Порядок голосования на Общем собрании акционеров.

10.20.1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев:

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров; предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

10.20.2. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

10.20.3. Особенности голосования, проводимом в очном порядке, осуществляемым тайным способом определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.20.4. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

10.21. Протокол Общего собрания акционеров.

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

содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Протоколы Общих собраний акционеров сшиваются вместе с протоколами об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола, колторые хранится Правлением Банка, и предоставляется для ознакомления акционерам в любое время. По требованию акционера Банка ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. 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, а также мониторинг исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан;
2) обеспечение соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание его в актуальном состоянии;
3) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
7) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
9) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, утверждение положения о Правлении, мониторинг и оценка деятельности Правления;
10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
11) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, 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, а также утверждение положения о службе 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 (за исключением документов, рассмотрение или утверждение которых законодательством Республики Казахстан или внутренними документами Банка отнесены к компетенции Правления, в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка;

15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

17) формирование предложений Общему собранию акционеров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, о размере резервного капитала (провизий) и размере ежегодных отчислений по пополнению резервного капитала (провизий) и иных фондов, размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;

18) 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;

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

20) утверждение организационной структуры Банка;

21) принятие решения о приобретении (реализации) основных средств и нематериальных активов Банка на сумму, превышающую пять процентов от размера собственного капитала Банка на дату принятия решения;

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

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

24) утверждение политик Банка (учетная, тарифная, кредитная, кадровая и т.п.) и иных внутренних документов, направленных на формирование в Банке адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, в целях эффективного определения, оценки и ограничения рисков Банка, в соответствии с требованиями уполномоченного органа;

25) утверждение плана и программы внутреннего аудита службы внутреннего аудита Банка;

26) назначение Главного комплаенс-контролера, а также досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы комплаенс-контроля Банка (Главного комплаенс-контролера), а также утверждение положения о службе комплаенс-контроля Банка;

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

28) утверждение (заверение) реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

29) утверждение бюджета Банка на соответствующий год, а также внесение изменений и дополнений в него и осуществление контроля за его исполнением;
30) заключение опционов на приобретение выпускаемых Банком акций;
31) принятие решений о целесообразности выдачи займов, превышающих 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка;
32) формирование и функционирование адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;
33) иные вопросы, отнесенные в соответствии с требованиями нормативно правовых актов к компетенции Совета директоров и/или настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в том числе вопросы и решение задач, определенные в положении о Совете директоров.

11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению. Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

11.4. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров, в Банке создаются комитеты Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, актами уполномоченного органа, а также внутренними документами Банка. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливается внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

11.5. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, 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, а также анализировать деятельность Правления в течение и по итогам отчетного года.

11.6. Состав Совета директоров и срок полномочий членов Совета директоров.

11.6.1. Требования, предъявляемые к составу Совета директоров, а также к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

11.6.2. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и не может быть менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров должны быть независимыми директорами.

11.6.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров и переизбираются неограниченное число раз в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством Республики Казахстан.

11.6.4. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать сведения, установленные законодательством Республики Казахстан.

11.6.5. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов

проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.

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

11.6.7. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров.

11.6.8. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления, направляемого Совету директоров. В указанном случае полномочия члена Совета директоров считаются прекращенными с момента получения уведомления.

11.6.9. Председатель Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

11.6.10. Функции Председателя Совета директоров, а также порядок его замещения устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

11.6.11. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом, иным лицам.

11.7. Созыв заседания Совета директоров.

11.7.1. Заседания Совета директоров должны проводиться не реже одного раза в месяц. Заседание Совета директоров Банка может быть созвано по инициативе Председателя Совета директоров или Правления Банка либо по требованию:

- любого члена Совета директоров;
- службы внутреннего аудита Банка;
- аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- крупного акционера.

11.7.2. Письменные уведомления (в том числе посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи) о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам, перечисленным в пункте 11.2. настоящего Устава, должны быть направлены членам Совета директоров не менее чем за три рабочих дня до даты проведения заседания.

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

11.7.3. Подготовка, формирование материалов и проведение заседания Совета директоров осуществляется корпоративным секретарем Банка.

11.7.4. Повестка дня заседания Совета директоров должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

11.7.5. Повестка дня заседания Совета директоров может быть дополнена любым его членом, или исполнительным органом, при условии, что члены Совета директоров уведомлены о таких дополнениях не менее чем за один рабочий день до даты проведения заседания, либо в случае, если за их внесение единогласно проголосовали все члены Совета директоров, присутствующие на заседании.

11.7.6. Материалы по вопросам повестки дня представляются членам Совета директоров не менее чем за три рабочих дня, до даты проведения заседания Совета директоров и должны содержать информацию в объеме необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

11.7.7. В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении имеется заинтересованность, материалы также должны содержать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также отчет оценщика (в случае предусмотренных законодательством Республики Казахстан).

11.8. Кворум и порядок проведения заседания Совета директоров.

11.8.1. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров. В случае не достижения кворума на заседании Совета директоров повторное заседание не проводится, и созывается вновь в соответствии с установленным порядком.

11.8.2. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан и Уставом. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров, либо лица председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.

11.8.3. Порядок проведения заседаний Совета директоров определяется законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными документам, регулирующими внутреннюю деятельность Банка.

11.8.4. Заседания Совета директоров проводятся в очной, заочной и смешанной формах. Также, заседания Совета директоров могут проводиться с использованием средств телефонной/видео конференц-связи, при этом форма проведения такого заседания считается очной.

11.8.5. Решения Совета директоров могут быть приняты посредством заочного голосования без проведения очного заседания, либо посредством заочного голосования вместе с голосованием членов Совета директоров, присутствующих на заседании Совета директоров (смешанное голосование).

11.8.6. Для проведения заочного голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров и для проведения заседания Совета директоров со смешанным голосованием, членам Совета директоров рассылаются бюллетени для голосования единой формы. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров проводимого посредством заочного голосования;
- окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения очного заседания Совета директоров;
- повестку дня заочного голосования заседания Совета директоров;
- имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета директоров, проводимого посредством заочного голосования содержит вопросы об избрании членов Правления;
- формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров, проводимого посредством заочного голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров, проводимого посредством заочного голосования.

11.8.7. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень без подписи члена Совета директоров считается недействительным. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен один из возможных вариантов голосования.

11.8.8. Решение заочного заседания Совета директоров оформляется в письменном виде (решение Совета директоров, принятое посредством заочного голосования), которое подписывается Председателем Совета директоров и секретарем Совета директоров. Решение Совета директоров, принятое посредством заочного голосования прошивается вместе с бюллетенями заочного голосования. В течение двадцати дней с даты оформления решения Совета директоров, принятое посредством заочного голосования, должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято решение.

11.8.9. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке либо путем смешанного голосования, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан Председателем Совета директоров или лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания, и содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

11.8.10. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке по месту нахождения Правления.

12. ПРАВЛЕНИЕ

12.1 Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление (коллегиальный орган), возглавляемый Председателем.

12.2 Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, в том числе по вопросам определенным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка к компетенции Правления и не отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или Уставом к компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка.

12.3 Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.4 Членами Правления могут быть акционеры Банка и работники Банка, не являющиеся акционерами Банка. Члены Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

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

12.6 Порядок проведения заседаний Правления определяются в соответствии с внутренними документами Банка.

12.7 Заседания Правления созываются Председателем Правления по его собственной инициативе либо по требованию членов Правления, службы внутреннего аудита, Совета директоров, а также крупного акционера Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

12.8 Кворумом для проведения заседания Правления является присутствие не менее половины от количества членов Правления.

12.9 При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления имеет один голос. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих членов Правления. В случае равенства голосов членов Правления, голос Председателя Правления является решающим. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

12.10 Решения Правления, которые были приняты на его заседании, оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу. Ведение протоколов заседания Правления осуществляется секретарем Правления.

12.11 Председатель Правления:

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 отношениях с третьими лицами;
4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, службы внутреннего аудита Банка, комплаенс-контроля, а также корпоративного секретаря;
5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

13. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

13.1. Служба внутреннего аудита - подразделение Банка, осуществляющее объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности Банка, обеспечивающее организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке. Внутренний аудит в Банке способствует достижению определенных целей путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля.

13.2. Руководитель и работники службы внутреннего аудита назначаются Советом директоров и подотчетны ему.

13.3. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения Банка, а также быть членами кредитного комитета и членами других органов Банка.

13.4. Целью службы внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а

также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

13.5. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется настоящим Уставом, положениями об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита Банка, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

13.6. Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или деятельности должностного лица Банка. Служба внутреннего аудита регулярно в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренним документом Банка, отчитывается перед Советом директоров.

13.7. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита и в сроки, предусмотренные внутренним документом Банка, утверждает их на Совете директоров.

13.8. В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

1) функционирование системы внутреннего контроля;
2) подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
3) области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

13.9. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

1) проверка, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
2) оценка эффективности систем управления рисками Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски);
3) оценка эффективности политик и процедур Банка;
4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности;
5) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
6) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
7) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
8) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
9) проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Республики Казахстан;
10) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

11) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
12) оценка работы службы управления персоналом Банка;
13) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
14) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

13.10. Порядок организации деятельности службы внутреннего аудита, ее функциональные обязанности, права и ответственность устанавливаются внутренним документом Банка.

14. СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ. ГЛАВНЫЙ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЕР

14.1. Служба комплаенс-контроля - подразделение Банка, ответственное за разработку, осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-рисками. В компетенцию Службы комплаенс-контроля входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка законодательству Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающее влияние на деятельность Банка.

14.2. Банк назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском (Главный комплаенс-контролер), который является членом правления Банка, не осуществляющим функции, связанные с управлением бизнес-подразделениями, или лицом, подотчетным напрямую Совету директоров Банка (Председателю Правления Банка), напрямую не курирующему бизнес-подразделения Банка. Главный комплаенс-контролер может совмещать функции руководителя подразделения по комплаенс-контролю

14.3. Банк обеспечивает управление комплаенс-риском посредством организации системы управления комплаенс-риском, основанном на трех линиях защиты. Порядок создания, функции, статус Службы комплаенс-контроля, зона ответственности, определение мероприятий по управлению комплаенс-рисками, а также права и обязанности работников Службы комплаенс-контроля устанавливаются отдельными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ОБ АФФИЛИИРОВАННЫХ ЛИЦАХ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА

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

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

15.3. Акционеры и должностные лица Банка, физические и юридические лица, являющиеся аффилиированными лицами Банка, обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилиированности сведения о своих аффилиированных лицах.

15.4. Банк обязан представлять список своих аффилиированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.

15.5. Сведения о юридическом лице, являющимся аффилиированным лицом Банка, должны включать в себя информацию предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

15.6. В случае изменения (дополнения) информации, представленной ранее, аффилиированные лица Банка обязаны уведомить Банк о таком изменении (дополнении) в течение семи дней со дня его возникновения. Аффилиированные лица Банка несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение обязательств по раскрытию информации о себе и своих аффилиированных лицах в виде возмещения убытков, вызванных таким неисполнением, ненадлежащим или несвоевременным исполнением.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРАМ БАНКА ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ.

16.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию путем размещения ее на корпоративном интернет сайте Банка (www.bankastana.kz) либо публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» о следующих корпоративных событиях Банка:

- решения, принятые Общим собранием аакционеров и Советом ддиректоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренними документами и Уставом Банка должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- получение Банком займа в размере, составляющем 25 (двадцать пять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка;
- получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- участие Банка в учреждении юридического лица;
- арест имущества Банка;
- наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;
- привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- решения о принудительной реорганизации Банка;
- возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- иные события, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов, в соответствии с проспектом выпуска ценных бумаг, внутренними документами и Уставом.

16.2. Опубликование обязательных информаций, уведомлений, отчетности, а также информации о деятельности Банка, корпоративных событиях Банка и принятия решений о заключении крупной сделки осуществляется посредством опубликования (доведения до сведения акционеров и (или) кредиторов и

общественности) информации, в порядке, предусмотренном пунктом 16.1. Устава, в течение трех рабочих дней с даты ее возникновения или принятия решения о заключении такой сделки, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом.

16.3. Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Банком соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

16.4. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Банк.

16.5. Иная информация (документы), относящаяся к служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайне, может быть предоставлена акционерам, на основании его письменного запроса в порядке, предусмотренном внутренними правилами Банка.

16.6. Сведения, составляющие банковскую тайну, подлежат раскрытию только в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

16.7. Банк обеспечивает обязательное ведение списка работников Банка, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

17. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

17.1. Корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления, назначенный Советом директоров и подотчетен ему, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров, Совета директоров, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

17.2. Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность корпоративного секретаря и его взаимодействие с подразделениями Банка определяются внутренним документом Банка, который утверждается Советом директоров.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация), либо по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

18.2. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18.3. Процедура ликвидации Банка и порядок удовлетворения его кредиторов регулируются законодательством Республики Казахстан.

19. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ И ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА.

19.1. Должностные лица Банка обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, неизвестной третьим лицам.

19.2. Должностные лица несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

19.3. Инсайдеры несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан за ущерб, причиненный передачей инсайдерской информации третьим лицам или незаконным ее раскрытием, а также представлением третьим лицам

рекомендаций о совершении сделок с ценными бумагами, основанным на инсайдерской информации.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Если какое либо из положений настоящего Устава становится недействительным, это не затрагивает других положений Устава.

20.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, могут быть внесены по решению Общего собрания акционеров.

20.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

20.4. Настоящий Устав составлен на государственном и русском языках в трех экземплярах на каждом языке. Каждый из экземпляров настоящего Устава имеет одинаковую юридическую силу.

20.5. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстана.

Председатель Правления
АО «Банк Астаны»

Кулманов Дауран Думанович

Республика Казахстан, город Алматы
«20» февраля 2015 года,

Я, Иранғаипқызы Гульнара, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 14016898 от 10 ноября 2014 года, выданной Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи **Председателя Правления Акционерного общества "Банк Астаны" Кумпеисова Даурена Думановича**, которая совершена им лично на настоящем Уставе, в моем присутствии. Личность представителя установлена, его полномочия, дееспособность, проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1-114

Взыскано государственной пошлины или
сумма, оплаченная частному нотариусу:
согласно Закона «О нотариате»

Нотариус

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ
НӨМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН
БАРЛЫҒЫ 47 ПАРАҚ
2015 ж. «10» января

Пронумеровано и прошнуровано на 47 (сорок семь) лист.

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігі

Заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтама

080540014021
бизнес-сәйкестендіру нөмірі

Астана қаласы **2015 ж. « 10 » наурыз**

Атауы: «Астана Банкі» Акционерлік қоғамы

Тұрған жері: Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Коктем-2 ықшам ауданы, 22 үй

Алғашқы мемлекеттік тіркелген күні: 2008 жылғы 26 мамыр

Анықтама қызметті құрылтай құжаттарға сәйкес
Қазақстан Республикасының заңнамасы
шеңберінде жүзеге асыру құқығын береді

Қазақстан Республикасы
Әділет министрінің
орынбасары **Б. Әбдірайым**

Министерство юстиции Республики Казахстан

Справка
о государственной перерегистрации
юридического лица

080540014021
бизнес-идентификационный номер

г. Астана **« 10» марта 2015 года**

Наименование: Акционерное общество «Банк Астаны»

Местонахождение: Республика Казахстан, 050040,
город Алматы, Бостандыкский район, мкр. Коктем-2, д. 22

Дата первичной государственной регистрации: 26 мая 2008 года

Справка дает право осуществлять деятельность
в соответствии с учредительными документами в рамках
законодательства Республики Казахстан

Заместитель
Министра юстиции
Республики Казахстан **Б. Әбдірайым**