



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 11 ж. «27» маусым жүргізілді

№ 4080-1900-А/6

Бастапқы тіркелген күні

1995 ж. «18» шілде



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ

20 11 ж. «27» маусым жүргізілді

БСН 950740000130

Бастапқы тіркелген күні

1995 ж. «18» шілде

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің
Қаржы нарығын
және қаржы ұйымдарын бақылау
мен қадағалау комитетімен келісілген.
Төраға (Төрағаның орынбасары)

«6»

06

2011г.



«Punjab National Bank» - Қазақстан» Еншілес банкі» Акционерлік қоғамының Жарғысы

Акционерлердің жалпы жиналысында
2010 жылдың 15 желтоқсанда
жаңа басылымда бекітілген

СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ

Бұл Жарғы, акционерлік қоғамның ұйымдастыру – құқықтық түрінде құрылып, заңды тұлға – банктің құқықтық деңгейін анықтап, оның қызметін белгілі бір ережелерге бағындырады.

1. ҚОҒАМНЫҢ ТОЛЫҚ ЖӘНЕ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АТАЛУЫ. ҚОҒАМНЫҢ АТҚАРУШЫ ҰЙЫМЫНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. Қоғамның толық аталуы:

мемлекеттік тілде: «Punjab National Bank» - Қазақстан» Еншілес банкі» Акционерлік қоғамы
орыс тілінде: Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» – Казахстан»
ағылшын тілінде: Joint Stock Company «Subsidiary Bank «Punjab National Bank» – Kazakhstan»,

1.2. Қоғамның қысқартылған аталуы:

мемлекеттік тілде: «PNB» - Қазақстан» ЕБ» АҚ
орыс тілінде: АО «ДБ «PNB» - Казахстан»
ағылшын тілінде: JSC «SB «PNB»-Kazakhstan»

1.3. Қоғамның атқарушы ұйымының орналасқан жері; Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық д-лы, 91/2, пошталық индексі 050051

2. ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

2.1. Осы Жарғыда бас әріппен қолданған терминдер, келесі мағына береді:

2.1.1. «Уәкілетті орган» - Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау уәкілетті органы.

3. ҚОҒАМНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ДЕНГЕЙІ

3.1. Қоғам, өзінің қызмет етуі үшін қаражат тарту мақсатында акциялар шығаратын заңды тұлға болып табылады.

3.2. «Punjab National Bank» - Қазақстан» Еншілес банкі» Акционерлік қоғамы (ары қарай «Банк») екінші дәрежедегі банк болып табылады. Банк Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылады. Банктің ресми деңгейі заңды тұлғаның әділет ұйымдарына банк есебінде мемлекеттік тіркеу арқылы және өкілетті ұйым тарапынан банк операцияларын өткізуге рұқсат беретін қағаздың болуымен анықталады.

3.3. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасы Конституциясының, Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің, Қазақстан Республикасы «Акционерлік қоғамдары туралы» Заңының, Қазақстан Республикасы арқылы жасалған халықаралық келісімшарттардың (келісімдердің), өкілетті ұйымның нормативтік заң актілерімен және осы жарғының негізімен жүзеге асырылады.

3.4. Банктің өз акционерлерінің мүлкінен бөлектендірілген мүлкі бар, өзіндік балансы бар және өзінің атынан заттай және заттай емес меншік құқықтарымен міндеттерге ие болып және жүзеге асырады, сотта шағымданушы және жауап беруші бола алады.

3.5. Банк өз міндеттемелері бойынша өзіне тиесілі барлық дүние-мүлкімен жауап береді, және өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді. Банк акционерлері банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және банк қызметімен байланысты олардың өздеріне тиесілі акциялардың құнының көлемінде шығын қауіпінде болады. Заңда қарастырылған жекеленген жағдайдан басқа уақытта, мысалы банк немесе мемлекет өз мойындарына осындай жауапкершілікті алған кезден басқа уақытта, мемлекет банктің міндеттемелеріне жауап бермейтін сияқты, банкте мемлекеттің міндеттемелеріне жауап бермейді.

3.6. Қазіргі Заңнамамен белгіленген тәртіптегідей, Банк Қазақстан Республикасының аумағында, оның аумағынан тыс жерде өз филиалдарын, өкілдіктерін, қосалқы ұйымдарын құруға құқылы. Банктің заңды тұлғалары болмайтын, Банк тұрған жерінен тыс орналасқан, банк қызметін банк атынан жүзеге асырайтын және оларға Банк ұсынған өкілеттердің аясында әрекет жасайтын филиалдар торабы – ерекшелендірілген банктік бөлімшелері бар. Банк филиалдары Банкпен бірыңғай балас бар, және де аталуы Банк аталуымен толық сәйкес келеді.

3.7. Банктің қызмет көрсету мерзімі шектеусіз.

3.8. Банктің мемлекеттік және орыс тілдеріндегі өзіндік атауы көрсетілген мөрі бар.

1. БАНКТИҢ МАҚСАТЫ МЕН ҚЫЗМЕТІ

- 4.1. Банк қызметінің негізгі мақсаты табыс табу болып табылады.
- 4.2. Аталған мақсатқа қол жеткізу үшін банк құрамына Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңымен бекітілген, банктік операциялармен басқа да операциялар кіретін қолданыстағы заңдармен рұқсат етілген қызмет түрлері жүзеге асырылады.
- 4.3. Банктің, банктік және басқада операцияларды, уәкілетті ұйымның берген рұқсат қағазының негізінде жүзеге асыруына құқығы бар.
- 4.4. Банктің құнды қағаздар нарығындағы кәсіби қызметін, уәкілетті ұйымның берген рұқсат қағазының негізінде жүзеге асыруына құқығы бар.
- 4.5. Банктік операцияларды жүзеге асыру үшін және ақшаларды сақтау үшін Банк Қазақстан Республикасының Халық Банкінде корреспонденттік есепшот ашады.
- 4.6. Банк ұйымдардың, азаматтардың еркін ақшаларын тартады және оларды банктік есепшоттарда сақтайды. Ақшалар белгілі бір мерзімге және талап еткенге дейін қабылданады.
- 4.7. Банк ақшаның бар-жоғы туралы мәліметтер бойынша, олардың иелері туралы және Банк депозитшілерінің өзімен істес тұлғалары мен корреспонденттерінің Банктік есепшоттарының нөмірі туралы, осы есепшоттардағы ақша қалдықтары мен олардың қозғалысы жайында, сондай-ақ Банктің сейфтік қораптарындағы, шкафтары мен бөлмелеріндегі өзімен істес тұлғалардың сақтауда тұрған дүние – мүліктерінің иелерін, мәлімет бар екендігін, сипаты мен құны туралы құпияға кепілдік береді. Жоғарыда көрсетілген мәліметтері бар анықтамалар, өкілетті тұлғаларға коммерциялық, Банктік және басқа да заң арқылы қорғалатын құпияларды құрайтын мәліметтерді жариялауға қойылатын заң арқылы белгіленген талаптарды сақтай отырып беріледі.
- 4.8. Қазақстан Республикасының Заңнамасымен қарастырылмаған жағдайда, Банкпен клиент арасындағы қарым-қатынас келісімшарт негізінде жүзеге асырылады. Банкпен клиент арасындағы қарастырылмаған қарым-қатынас Қазақстан Республикасының Заңнамасы негізінде реттеледі.

5. БАНК АКЦИЯЛАРЫ, АКЦИОНЕРЛЕРДІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 5.1. Банк қарапайым және артықшылығы бар акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз түрде шығарылады.
- 5.2. Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасында және осы жарғыда шарты, шығару тәртібі, орналастыруы және өтеуі белгіленген басқа да құнды қағаздарды Банк шығаруға құқылы.
- 5.2.1. Банк еркін айналатын құнды қағаздарды шығаруға құқылы.
- 5.2.2. Банктің еркін айналатын құнды қағаздарды шығаруы, Банктің акцияларын орналастыру мен жариялау арасындағы айырмашылық шегінде жіберіледі.
- 5.2.3. Банктің құнды қағаздарының айналым шарты мен тәртібі айналым құнды қағаздарын шығарылу перспектісімен анықталады.

5.3. Акциялардың түрлері

- 5.3.1. Қарапайым акция акционерге жалпы акционерлер жиналысына катысуға, бар мәселелерді шешуде дауыс беруге, банкте таза табыс пайда болғанда дивиденттерін алуға, сонымен қатар Қазақстан Республикасының Заңнамасында бекітілген тәртіп бойынша Банктің мүлігі жойылғанда бөлігін алуға құқылы.
- 5.3.2. Артықшылығы бар акция меншік иелерінің қарапайым акция меншік иелері – акционерлерінің алдында ерекше құқығы бар, дивиденттерін ертерек анықталған Банк жарғысымен белгіленіп кепілденген мөлшерде және «Акционерлік Қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен белгіленген тәртіп бойынша Банк жойылғанда мүліктің бөлігін ала алады.
- 5.3.3. Артықшылығы бар акциялардың саны жалпы жарияланған Банк акциялар санының жиырма бес пайызынан аспауы керек.
- 5.3.4. Мына жағдайларда ғана артықшылығы бар акция акционерге Банкті басқаруға қатысу құқын бермейді:
- 1) Банктің акционерлерінің жалпы жиналыста қаралатын сұрағында оның шешімі бойынша артықшылығы бар акция иесі – акционердің құқығын шектеуі мүмкін. акционерлерінің жалпы жиналыста орналастырылған жалпы санынан (сатып алынғанды есептемегенде), бұндай сұрақтың шешімі үштен екі бөлігі дауыс берген жағдайда ғана қабылданады;
 - 2) Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің таратылуы не жойылуы туралы сұрақты қарайды;
 - 3) Өзінің белгілі төленетін күнінен бастап, артықшылығы бар акция бойынша дивиденд мерзімі аяқталғаннан үш ай бойы толық мөлшерде төленбеді.

5.4. Дивиденттер

5.4.1. Тек қана артықшылығы бар акциялардың дивиденттерінен басқа шешім акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруші қарапайым акциялар көпшілігімен қабылданса, Банктің акцияларының дивиденттерін ақшамен немесе құнды қағазбен төлеуі шартты.

5.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысында қарапайым акция бойынша дивиденттер төлемеуге құқылы екеніне шешім қабылдап, оны он жұмыс күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жария етуге құқылы.

5.4.3. Банктің қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төлеу шешімі келесі мазмұндағы мәліметте болуы тиіс:

- 1) Банктің банктік және басқада реквизиттері, аталуы, орналасқан жері;
- 2) дивиденттерді төлеу мерзімі;
- 3) бір қарапайым акцияға дивиденд төлеу;
- 4) дивиденд төлеу датасының басталуы;
- 5) дивиденд төлеу тәртібі мен қалпы.

5.4.4. Артықшылығы бар акциялар бойынша дивиденттер төлеу мерзімі және артықшылығы бар акцияның дивидендінің мөлшері Банк Жарғысымен белгіленеді. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивиденттердің мөлшері жай акциялар бойынша осы кезең үшін есептелетін дивиденттердің мөлшерінен аз болмауы керек.

5.4.5. Банк артықшылығы бар акциялар бойынша, дивиденттер төлемі толық төленіп болмай, қарапайым акциялар бойынша дивиденттер төленбейді.

5.4.6. Артықшылығы бар акциялар бойынша дивиденттер төлеу мерзімінің алдында, Банк бес жұмыс күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде, Жарғының 5.4.3. тармағындағы 1),2),4),5) тармақшаларында тізбектелген дивиденттер төлемі, сонымен қатар, артықшылығы бар бір акцияның есеп айырысудағы дивиденттер мөлшері туралы ақпарат жариялайды.

5.5. Банктің құнды қағаздарын сатып алудағы ерекше құқы

5.5.1. Қарапайым акцияларға айналатын, Банктің жарияланған акциялары немесе басқа да құнды қағаздарды орналастыру ниеті пайда болғанда, сонымен қатар алдын ала сатып алынған көрсетілген құнды қағаздарды сату шешімі қабылданған күннен бастап, Банк он күн ішінде жазбаша түрде немесе бұқаралық ақпарат құралдарына хабарлама беру арқылы сатып алуды ұсынады. Құнды қағаздарды сатып алу тең шартта болу керек. Банктің ұйымы осы шешім қабылданғаннан кейін, қолдағы бар акцияларды сатып алынған бағасына алуды ұсынады. Акционер, Банктің акцияларын сату туралы хабарланған уақыттан бастап, отыз күн ішінде, Банктің айналымдағы акцияларын немесе құнды қағаздарды сатып алуға өтніш жасауға құқылы, сатып алудағы ерекшелік құқына сәйкес сатып ала алады.

Сонымен қатар, қарапайым акцияға иегер акционер қарапайым акция немесе басқа да құнды қағаздар сатып алуға құқылы, артықшылығы бар акцияға иегер акционер артықшылығы бар акция сатып алуға ғана құқылы.

5.5.2. Акцияларды орналастыру туралы хабарламаны жібергеннен кейін 30 күнтізбе күн ішінде басымдықпен сатып алу құқығын іске асыруға ойы бар әр акционер, акционер сатып алатын акциялардың мөлшері туралы мәліметтер мен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес міндетті болып саналатын басқа мәліметтерді құрайтын жазбаша хабарламаны Банкке жіберуі қажет. Көрсетілген кезеңнің 30 күнтізбе күн ішінде акционер Банкке хабарлама жібермеген фактісі акционердің басымдықпен сатып алу құқығынан бас тарту деп саналады.

5.5.3. Құнды қағаздарды сатып алуға ерекшелігі бар құқығын іске асыру уәкілетті ұйымның бекітілген тәртібімен жүзеге асады.

5.6. Банктің акцияларын орналастыру

5.6.1. Банк өзінің акцияларын мемлекеттік тіркеуден өткеннен кейін, жарияланған акциялар санының шегін бір немесе бірнеше рет шығарылым арқылы орналастыруға құқылы.

5.6.2. Акцияларды орналастыру қазіргі заңнамаға сәйкес, жазылым немесе аукцион арқылы өткізілетін құнды қағаздың ұйымдастырылған нарығы, не жазылым немесе аукцион арқылы өткізілетін құнды қағаздың ұйымдастырылмаған нарығы арқылы жүзеге асырылады.

5.7. Орналастырылған акцияларды өтеу

5.7.1. Қазақстан Республикасының қазіргі Заңнамасына және Банк жарғысына қайшылық келтірмейтін орналастырылған акцияларды өтеу, акционерлердің келісімімен Банктің бастамасы бойынша акционерлердің жалпы жиналысында бекітіліп, Банктің сатып алғандағы ұйғарылған акция бағасының әдісімен, кейін сатылатын немесе басқа да мақсатта қолданатын жағдайда өндіріледі.

5.7.2. Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды өтеу, Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде өндіріледі.

5.7.3. Банк өзінің орналастырылған акцияларын өтеуде келесіге құқы жоқ:

1) орналастырылған акциялардың есебінің қортындысы бекітілмесе;

2) осы Заңмен белгіленген, акция өтемінің нәтижесінде Банк меншігінің капитал мөлшері Жарғы капиталының ең төменгі мөлшерінен кем болса;

3) акцияларды өтеу кезінде, Банк Қазақстан Республикасының қазіргі банкроттық Заңнамасына сай төлемсіздік қабілетінде немесе дәрменсіз жағдайда болса, не осы белгілер ұсыныстағы өтелетін акцияларда пайда болса;

4) сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы жойылуы туралы шешім қабылдаса.

5.8. Банк акционері мыналарға құқылы:

5.8.1. Қазақстан Республикасының «Акционерлік Қоғамдар туралы» Заңымен және Банк Жарғысымен қарастырылған тәртіптегідей Банкті басқаруға;

5.8.2. дивидендтерді алуға;

5.8.3. Банктің жалпы жиналысымен және Жарғымен анықталған тәртіпте, Банктің қаржылық есебі және қызметі туралы мәлімет алуға;

5.8.4. өзінің құнды қағазға құқылы екенін мақұлдайтын Банк тіркеушісінен және номиналдық ұстаушыдан үзінділер алуға;

5.8.5. Банк Директорлар кеңесіне сайланатын үміткерлерді Банк акционерлердің жалпы жиналысында ұсынуға;

5.8.6. Банк ұйымдарымен қабылданған шешімдерді сот тәртібімен талқылауға;

5.8.7. Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жинақтап алғанда иеленген кезде, осы Заңның **63** және **74-баптарында** көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды адамдарының Банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың аффилирленген тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;

5.8.8. Банкке өзінің қызметі туралы жазбаша сауалдар қойып жүгінуге және сауал түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде дәлелді жауап алуға;

5.8.9. Банк жойылған кезде мүлік бөлігін алуға;

5.8.10. Қазақстан Республикасының заң актілерін көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының «Акционерлік Қоғамдар туралы» Заңымен қарастырылған тәртіптегідей Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айналатын басқа да құнды қағаздарын артықшылығымен сатып алуға.

5.9. Ірі акционер сонымен қатар мыналарға құқылы:

5.9.1. акционерлердің жалпы жиналысының кезектен тыс шақырылуын талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын өткізуден бас тартқан кезде, оны қайта шақыру туралы арыз жазып сотқа жүгінуге;

5.9.2. Директорлар кеңесіне Қазақстан Республикасының «Акционерлік Қоғамдар туралы» Заңына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша сұрақтар енгізуге;

5.9.3. Директорлар кеңесі мәжілісінің шақырылуын талап етуге;

5.9.4. өз есебінен аудиторлық ұйымнан банкке аудит жүргізуді талап етуге.

5.10. Банк акционері мыналарға міндетті:

5.10.1. акцияларды төлеуге;

5.10.2. он күннің ішінде аталған акционерге жататын тіркеуші мен акцияның номиналдық ұстаушысын, банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергендігі туралы хабардар етуге;

5.10.3. қызметтік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпияны құрайтын банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты жарияламауға;

5.10.4. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына Қазақстан Республикасының басқа да заң актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орынауға;

5.11. Осы Жарғының 5.10.2 тармағында белгіленген талаптарды орындамағаны үшін Банк пен тіркеуші жауапқа тартылмайды.

6. БАНКТИҢ МҮЛКІ ЖӘНЕ АҚША ҚОРЫ

6.1. Банктің мүлігі акцияларды сатқаннан түскен кірістің, Банк қызметін жүзеге асырғаннан түскен табыстың, кепілдік құқығын сату барысында банктің меншігіне өткен мүліктің есебінен пайда болады.

6.2. Мүлік Банкке меншік құқығымен қарайды және баланспен есептеледі. Банк өзінің атынан өз қызметі мақсатына және мүліктің тағайындалуына сәйкес иемденуді, пайдалануды және өз мүлігіне иелік жасауды жүзеге асырады.

6.3. Банктің жекелей ақша қоры (ары қарай капитал) – бұл оның міндеттемелер жинағын шегергеннен тыс банк активтерінің құны, бұл жерде активтердің құны, Банк активтерінің бастапқы құнынан қажетті резервтер (провизиялар) жиынтығын таратылған қарыздар мен басқа да активтер бойынша шегеріп тастау арқылы есептеледі. Ақша қорын, банк активтерінің құнын, резервтердің (провизиялардың) көлемін таратылған қарыздар мен басқа да активтер бойынша есептеу әдістемесі өкілетті ұйымдармен анықталады.

6.4. Егерде Банк міндеттемелерінің жиынтығы оның активтерінің құнынан артып кеткен жағдайда банктің ақша қоры теріс болып табылады.

6.5. Банк қызметін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу мақсатында, банк резервті ақша қорын қалыптастырады. Резервті ақша қоры банктің таза табысының есебінен жәй акциялар бойынша дивидендтерді төлегенге дейін құрылады. Резервті ақша қорына бөлінген қаражаттың көлемі мен бөліну мерзімі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен өкілетті ұйым бекіткен ең төменгі көлемнен кем емес мөлшерде анықталады.

6.6. Резервті ақша қоры банктің Директорлар кеңесінің шешімімен шығындарды және ойламаған жерден болған шығыстарды жабуға пайдаланылады.

6.7. Активтерді қайтпай қалған кезде өтеу үшін және баланстағы активтерді құрылған провизиялардың есебінен жұмсалып кеткен деп есептеу Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өкілетті ұйым арқылы белгіленетін тәртіпте іске асырылады.

6.8. Таза табыстың есебіндегі резервті ақша қорынан басқа банк қалыптасу мен пайдалану негіздері банктің Директорлар кеңесі бекітетін қорлар туралы ережемен реттелетін басқа да қорларды құруға құқылы.

6.9. Қорларды пайдалану Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен Банкті дамыту, Банк қызмекерлерінің қаражаттық және әлеуметтік әлауқатын жақсарту және қайырымдылық пен демеушілік көмегін көрсету үшін жүзеге асырылады. Директорлар кеңесі қорлардың арасында таза табысты тең қылып бөлуге құқылы. Таза табысты тең бөлу акционерлердің жалпы жиналысында бекітілуі тиіс.

7. БАНКТІ БАСҚАРУ

7.1. Банк ұйымдары

7.1.1. Банк ұйымдары мыналар болып табылады:

Акционерлердің жалпы жиналысы – жоғарғы ұйым;

Директорлар кеңесі – басқарушы ұйым;

Басқарма – атқарушы ұйым.

7.1.2. Банк акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен ішкі аудит қызметін - бақылаушы ұйым құрып, сондай-ақ қазіргі Заңнамаға сәйкес, басқа да ұйымдарды құруға міндетті:

7.2. Акционерлердің жалпы жиналысы

7.2.1. Акционерлердің жалпы жиналысы жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

7.2.2. Акционерлердің жыл сайын өтетін жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіліп, өткен қаражат жыл үшін таза табыстың таратылу тәртібі мен Банктің бір жыл акциясына есептелген дивидендтің мөлшері анықталады.

7.3. Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті

7.3.1. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі сұрақтар жатады:

- 1) Банк жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа басылымда бекіту;
- 2) Банктің бірлескен бағдарламасының заңдар жинағын бекіту, сонымен бірге оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
- 3) Банкті ерікті түрде тарату немесе жою;
- 4) Банктің хабарланған акцияларының санын көбейту немесе Банктің үлестірмей жарияланған акциялардың түрін өзгерту жөнінде шешім қабылдау;
- 5) Банктің айналымдағы құнды қағаздарының шарты мен тәртібін анықтау;
- 6) Есептік комиссияның өкілеттік сандық құрамы мен мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттік мерзімінен бұрын тоқтату;

7) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен шартын анықтау;

8) Банкте аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;

9) Жылдық қаржы есебін бекіту;

10) Өткен жылдық қаржы есебіндегі Банктің таза табысын тарату тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивиденттің мөлшерін бекіту;

11) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 22 тарауының 5 тармағында қарастырылған жағдайлар басталған кездегі Банктің қарапайым және ерекше дәрежедегі акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;

12) Банкке тиісті бар активтердің ішінен жиырма бес және одан да көп пайызды құрайтын активтердің бір немесе бірнеше бөліктерін тапсыру арқылы банктің басқа да заңды тұлғаларды құруға немесе олармен қызмет етуге қатысуы туралы шешім қабылдау;

13) Акционерлерді Банк арқылы акционерлердің жалпы жиналысына шақыру және осындай ақпаратты ақпарат құралдарында орналастыру туралы шешім қабылдау;

14) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында қарастырылғандай әдістеменің өзгерістерінің бекітілуін (егер әдістеменің бекітілуі ұйымдастырушылар жиналысында бекітілмесе), Банк сатып алған кездегі акциялардың құнын анықтау;

15) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

16) Егер акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты анықтау тәртібі, сонымен қатар, жалпы ақпарат құралын анықтауы, осы Жарғымен анықталмаса;

17) «Алтын акцияны» енгізу және жою;

18) Банк акциялары бойынша өз еркімен делистинг шешімін қабылдау;

19) Акционерлердің жалпы жиналысының құзырына шешім қабылдау үшін Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында және Банк Жарғысында қарастырылған тәртіптегідей ерекше түрде тапсырылған басқада сұрақтар.

7.3.2. Басқа ұйымның лауазымдық тұлғалар мен қызметкерлердің құзреттілігіне жатпайтын Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңы мен Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде қаралмаса, акционерлердің жалпы жиналысының құзіреттілігіне қатысты сұрақтар мен олардың шешімдерін жеткізуге болмайды және оған жол берілмейді.

7.3.3. Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның басқа ұйымдарының ішкі қызметіне қатысты қабылдаған кезкелген шешімнің басқаша жолы Жарғы тарапынан қарастырылмаған болса, бұзуға құқылы.

7.4. Акционерлердің жалпы жиналысына шақыру және дайындау тәртібі

7.4.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына Директорлар кеңесі шақырады. Кезектен тыс өтетін жиналыстарға Директорлар Кеңесімен не ірі акционердің бастамасымен шақырылады.

7.4.2. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындап өткізу, Банк басқармасымен, тәуелсіздік тиркеушімен, Директорлар кеңесімен, ал Банкті жою кезіндегі жою комиссиясымен жүзеге асырылады.

7.4.3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының, кез келген мүдделі тұлғаның арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында қарастырылған Банк ұйымдары тарапынан акционерлердің жылдық жалпы жиналысын шақыру тәртібі бұзылған жағдайда шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

7.4.4. Банктің мүшелері, ірі акционердің акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізу талабын орындамаса, ірі акционердің арызы бойынша, сот шешімі негізінде акционерлердің жалпы жиналысы кезектен тыс шақырылып өткізіледі. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізу туралы арызын, ірі акционер (акционерлер) жазбаша түрде, атқарушы ұйымның мекенжайы бойынша Директорлар кеңесіне күн тәртібінің тақырыбымен, арызданып отырған акционердің (акционерлердің) атымен (аталуымен) және өзіне меншікті акциялардың санын көрсетіп тапсырыуы тиіс. Акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізуді талап етушілер осы арызға түгел қол қояды. Директорлар кеңесі осы талап – арызды алған он күн ішінде акционерлердің жалпы жиналысын кезектен тыс өткізілуі, не өткізілмеуі туралы шешім қабылдап, қабылданған шешімі жөнінде талапкерді үш күн ішінде хабардар етуі керек.

7.4.5. Ұйымның Директорлар кеңесінің Ірі акционердің талабы бойынша кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілмеуі туралы шешімі мынадай жағдайда қабылданады:

1) кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілуі туралы қойылған талап тәртібі Жарғының осы тармағымен сақталмағанда;

2) кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне ұсынған сұрақ , Қазақстан Республикасы Заңнамасының талабына сай келмесе.

7.4.6. Ұйымның Директорлар кеңесінің кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілмеуі туралы шешімі сотта даулануы мүмкін. Егер осы Жарғымен белгіленген мерзімде, кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуі туралы шешім, қойылған талап бойынша ұйымның Директорлар кеңесі арқылы шешілмесе, өткізілуін талап етіп отырған тұлға, кеңесті міндеттеп кезектен тыс өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын өткізілуін талап етуге құқылы.

7.4.7. Жалпы жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқылы акционерлердің тізімі ұйымның тіркеушісі арқылы, қоғам акцияларының ұстаушылардың тізімдердің жүйелері негізінде құрастырылады. Бул тізімді құрастыру уақыты, акционерлердің Жалпы жиналысын өткізі туралы шешім қабылданған уақыттан ерте болу мүмкін емес. Акционерлердің тізіміне кіретін мәлімдемелер уәкіл етілген органмен анықталады. Егер тізім құрылғаннан кейін, осы тізімде бар адам өзіне тиісілі акциядан бас тартса, осы акцияға иегер екенін құқтайтын құжаттар арқылы басқа акционерге өтіп кетеді. Сонымен қатар, акциялар меншігінің құқығын растайтын құжаттар болуы тиіс.

7.4.8. Акционерлерге («алтын акция» иесіне) алда жалпы жиналыс өткізілетіні туралы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмей , ал сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында күнтізбелік қырық бес күннен кешіктірілмей хабарлануға тиіс.

7.4.9. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға не оларға жіберілуге тиіс, ал егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден аспаса, бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланудан басқа, хабарлама акционерге жазбаша хабарлама жолдау арқылы жіберілуге тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуі туралы хабарламада мына мәліметер болуы тиіс:

- 1) қоғамның ақтарушы ұйымының толық атауымен орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақырған бастамшы жөніндегі мәлімет;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күні, уақыты және мекенжайы жиналысқа қатысушыларды тіркеу уақытының басталуы, сондай-ақ, егер бірінші жиналыс өткізілмеген жағдайда қоғамның акционерлерінің жалпы жиналысының қайтадан өткізілетін күні мен уақыты;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлердің тізімі жасалған күн;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтар бойынша материалдармен қоғам акционерлерін таныстыру тәртібі.

7.4.10. Акционерлердің жалпы жиналысының жылдық күн тәртібін директорлар кеңесі құрастырады және ол талқылауға шығарылған текқана нақты-нақты сұрақтарды асырау тиіс.

7.4.11. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін ірі акционер немесе директорлар кеңесі толықтыра алады, егер Банк акционерлері мұндай толықтырулар жайында жалпы жиналыс өткізуге 15 күн қалғанда хабардар етілген болса немесе . Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен 43 бабы 4 тармағында көрсетілген жағдайда.

7.4.12. Күн тәртібін бекіту жиналыста болған банктің дауыс беру акцияларының жалпы санынан көпшіліктің дауысымен іске асырылады. Күн тәртібіне өзгертулер мен (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін, егерде олардың енгізілуі үшін жалпы жиналысқа қатысушы және жиналып келгенде банктің дауыс беруші акцияларының 95 пайызынан кем емесін иеленуші акционерлердің (немесе олардың өкілдері) көпшілігі дауыс берсе. Жалпы жиналысты сырттай өткізген жағдайда күн тәртібі өзгертілмейді. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізілмеген сұрақтарды қарастыруға және оларға қатысты шешім қабылдауға құқылы емес.

7.4.13. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі жөніндегі сұрақтар бойынша материалдың аталған сұрақтарға қатысы негізделген шешім қабылдауға қажетті көлемде ақпараттары болуы керек және материалдар акционерлер танысуы үшін қоғамның атқарушы органы орналасқан жерде жиналыс өткізілетін күннен он күн бұрын дайын әрі қол жетімді болуға тиіс, ал акционердің сауал салуы болған кезде - сауал салу алынғаннан кейін оған үш жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс; құжаттардың көшірмесін дайындау және оларды жеткізу шығындарын акционер көтереді.,

7.4.14. Қоғамның ұйымдарын сайлау жөніндегі сұрақтарға байланысты материалдардың құрамында ұсынылып отырған үміткерлер жайындағы мына ақпараттардың болуы қажет:

- 1) аты-жөні сондай-ақ қалауы бойынша - әкесінің аты;
- 2) білімі бойынша мәлімет;
- 3) банктегі таза жұмысы туралы ақпарат;

- 4) соңғы үш жылдағы істеген орны және соңғы үш жылдың ішінде атқарған лауазымдары туралы ақпарат;
- 5) үміткердің мамандығын, еңбек тәжірибесін растайтын басқада ақпараттар;
- 6) акционерлер жалпы жиналысының Банк Директорлар кеңесінің (Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін) сайлау туралы күн тәртібіне енгізілген кезде, Директорлар кеңесінің мүшесіне ұсынылған үміткер қай акционерден екенін және (немесе) Банктің тәуелсіз директорының лауазымына үміткер бола ала ма екені туралы материалдар болуы керек. Егер Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидат акционер не Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның **54-бабының 3-тармағында** көрсетілген жеке тұлға болып табылса, онда бұл мәліметтер де акционерлердің тізімі қалыптастырылған күнгі Банктің дауыс беретін акцияларын акционердің иелену үлесі туралы деректер енгізіле отырып, материалдарда көрсетілуге тиіс.

7.4.15. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі сұрақтарға қатысты материалдарда мына мәліметтер болуы тиіс:

- 1) қоғамның жылдық қаржылық есептілігі;
- 2) жылдық қаржылық есептілікке аудиторлық есеп беру;
- 3) өтіп кеткен қаржы жылындағы қоғамның таза пайдасын білу тәртібі жөнінде және қоғамның бір қарапайым акциясына есептегендегі жылдық дивидендтің көлемі жөнінде Директорлар кеңесінің ұсыныстары;
- 4) акционерлердің Банктің және оның лауазымды адамдарының әрекеттеріне жүгінуі және оларды қарау қорытындылары туралы ақпарат;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу талапкерінің тілегі бойынша басқада құжаттар.

7.5. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі

7.5.1. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына, осы Жарғыға, Банк қызметін реттейтін басқада құжаттарға сәйкес немесе акционерлердің жалпы жиналысының тікелей шешімімен анықталады.

7.5.2. Жиналысқа келген акционерлердің немесе олардың өкілдерінің тіркелуі акционерлердің жалпы жиналысының ашылуына дейін жүргізіледі. Акционерлердің өкілдері акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өкілетті екенін растайтын сенімхатты көрсетуі тиіс.

Егер акционерлердің жалпы жиналысына дейін кворум болмаған жағдайда, акционерлердің қайталап өткізілетін жалпы жиналысы 7 жұмыс күннен кейін бастапқы акционерлер жиналысындай сол жерде және сол күні өткізіледі.

7.5.3. Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі), қатысушылардың санының жеткілікті болуын анықтау кезінде есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқықты емес.

7.5.4. Жиналысқа шақырусыз келген басқа да тұлғалардың жиналысқа қатысуы жөніндегі шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды. Мұндай тұлғалардың акционерлердің жалпы жиналысында мінбеден сөз сөйлеуі акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

7.5.5. Жалпы жиналыс жарияланған уақытта, қатысушылар саны жеткілікті болған кезде ашылады. Акционерлердің жалпы жиналысы, күн тәртібіндегі сұрақтарды қарастырып, оларға байланысты шешім қабылдауға құқылы, егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде акционерлер тізіміне енгізілсе, қатысуға және дауыс беруге құқығы бар, барлығын қоса айтқанда банк акцияларының елу және оданда көп пайызын иеленуші акционерлер мен олардың өкілдері тіркеуден өткен болса. Өткізілмей қалған жиналыс орнына қайта өткізетін акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі сұрақты қарастырып, шешім қабылдауға құқылы, егер:

- 1) қатысушылар саны жеткілікті болмағандықтан акционерлердің өткізілмеген жалпы жиналысының шақыру тәртібі сақталса;
- 2) қатысушыларды тіркеуі аяқталғанда, барлығын қоса айтқанда қоғамның дауыс беруші акцияларының қырық және одан көп пайызын иеленуші акционерлер (олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беруші акционерлер тіркелген болса;

7.5.6. Акционерлерге сырттай дауыс беру бюллетендерді жіберілген жағдайда, аталған бюллетендермен берілген дауыстарды қоғам жалпы жиналысқа қатысушыларын тіркеу кезінде алған болса, ол дауыстар қатысушылар санының жеткілікті болуын (кворумды) анықтау кезінде және дауыс беру қортындысын шығарғанда есептеледі.

7.5.7. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде қатысушылар саны жеткілікті болмаған жағдайда, акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілмейді.

7.5.8. Банк акционерлердің саны жүзден аса болғанда, акционерлердің жалпы жиналысына келген қатысушыларды тіркеуге, акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға байланысты

өклеттігін тексеруге, қатысушылар санының жеткілікті болуын анықтауға және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 46 бабында қарастырылған басқа да сұрақтарға байланысты қызмет жасау үшін, акционерлер саны жүз және одан да көп Қоғам акционерлерінің Жалпы жиналысында Есептеу комиссиясын сайлайды. Акционерлердің саны жүзден кем болса есептеу комиссиясының қызметін акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы іске асырады.

7.5.9. Жалпы жиналыс басшы мен хатшы сайлауын өткізеді және дауыс беру түрін ашық немесе құпия (бюллетень бойынша) түрде анықтайды. Акционерлердің жалпы жиналысының басшысы мен хатшысы сайлау сұрақтары бойынша дауыс бергенде әрбір акционердің бір ғана даусы болады, ал шешім қатысушылардың көпшілік қарапайым даусымен қабылданады. Банктің ақтарушы ұйымының мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында басшылық жасай алмайды, жиналысқа қатысушы барлық акционерлер атқарушы ұйымының мүшелері болып табылатын жағдай болмаса.

7.5.10. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы, қаралатын мәселе бойынша туған пікірталасты тоқтату жөнінде ұсынысқа дауыс беруге шығаруға және де бұл сұрақ бойынша дауыс беру тәсілін өзгертуге құқылы. Жиналыс басшысы акционерлердің жалпы жиналысында мінбеден сөйлеу тәртібін реттейді және белгіленген тәртіптің көлемінде мінбеге шығып сөйлейтін тұлғаларға кедергі жасамауы тиіс.

7.5.11. Акционерлердің жалпы жиналысы өз жұмысында үзіліс жасауға және жұмыс мерзімін ұзарту туралы шешім қабылдауға құқылы, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі кейбір сұрақтарды қарастыруды келесі күнге қалдыруға құқылы.

7.5.12. Күн тәртібіндегі барлық сұрақтар қарастырылып болған соң және ол сұрақтарға қатысты шешімдер қабылдаған соң, жалпы жиналыс жабық деп жарияланады.

7.6. Акционерлердің жалпы жиналысы шешім қабылдау тәртібі

7.6.1. Осы Жарғының 7.3.1.т. 1) - 4) тармақшалары көрсеткендей акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері дауыс беруші банк акцияларының жалпы санының төрттен үш бөлігінен кем емесі мамандандырылған көпшілікпен қабылданады. Акционерлердің жалпы жиналысының басқа сұрақтары бойынша шешімі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен осы Жарғыда белгіленбеген басқалар, дауыс берушінің Банк акцияларының жалпы санына дауыстардың қарапайым көпшілігімен қабылданады.

7.6.2. Жалпы жиналыстың шешімі акционерлердің жалпы жиналысы белгілеген тәртіп бойынша жабық немесе ашық дауыс беру арқылы қабылданады. Жалпы жиналыста дауыс беру «бір акция – бір дауыс» ережесі бойынша жүзеге асырылады, мына жағдайларды есептемегенде:

- 1) Қазақстан Республикасының заң актілерінде қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың барынша көп санын шектеу;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде жинақталған түрде дауыс беру;
- 3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқылы әрбір тұлғаға, акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында қатысты сұрақтары бойынша бір дауыстан беру;

7.6.3. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беруді өткізу жолымен қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру жалпы жиналысқа қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе жалпы жиналыстың отырысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

7.6.4. Сырттай дауыс беруді өткізгенде акционерлердің тізіміне кіргізілген тұлғаларға бірыңғай түрдегі дауыс беруге арналған бюллетендер беріледі (таратылады). Дауыс беру бюллетендері акционерлер тізіміне кірген тұлғаларға акционерлердің жалпы жиналысының отырысын өткізгенге дейін 45 күннен кешікпей жіберілуі тиіс.

7.6.5. Сырттай дауыс беру бюллетенінде мына мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Банк басқармасының толық атауы мен мекенжайы;
- 2) жиналысқа шақырушы талапкер туралы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беру бюллетендерін өткізетін соңғы күн;
- 4) акционерлердің жалпы жиналыс отырысын өткізу күні немесе акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беру үшін дауыстарды есептеу күні;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы сұрақ болатын болса, үміткерлікке ұсынылатындардың аты-жөні;
- 7) өткізілетін дауыс беруге байланысты сұрақтарды қалыптастыру;
- 8) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір сұрақтар бойынша «жақтайды», «қарсы», «қалыс қалғандар» деген сөздермен көрсетілген дауыс беру түрлері;

9) күн тәртібіндегі әрбір сұрақ бойынша дауыс берудің (бюллетень толтырудың) тәртібін түсіндіру.

7.6.6. Сырттай дауыс беру бюллетені акционер-жеке тұлғаның қол қоюымен, оның жеке басын растайтын құжаттармен расталады. Акционер – заңды тұлғаның сырттай дауыс беру бюллетеніне оның жетекшісі қол қойып, заңды тұлғаның мөрімен расталады.

7.6.7. Дауысты санау кезінде, акционер бюллетенде көрсетілген дауыс беру тәртібін сақтап, дауыс беру түрлерінің бір ғана түріндегі көрсетілген дауыс есепке алынады.

7.6.8. Егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы сұрақтар болса, сырттай дауыс беру бюллетендерінде кейбір үміткерлерге берілген дауыс санын көрсететін бағандар болуы тиіс.

7.6.10. Дауыс беру қорытындысы бойынша есеп комиссиясы дауыс беру қорытындысы жөнінде хаттама (протокол) жасап қол қояды. Акционердің дауыс беруге шығарған сұрағы бойынша ерекше пікірі бар болса есеп комиссиясының бұл жөнінде хаттамаға сәйкес жазбалар енгізуі қажет. Дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттаманы жасап қол қойған соң сырттай және тікелей қатыстыру арқылы толтырылған дауыс беру бюллетендері (соның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетендер), солардың негізінде жасалған хаттамамен бірге тігіледі және қоғамның мұрағатына (архивке) сақтауға тапсырылады. Дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттама жалпы жиналыста жария етіледі және акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына енгізіледі.

7.7. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы

7.7.1. Жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күннің ішінде акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жасалып қол қойылуы қажет, ол мына мәліметтерден құралады:

- 1) қоғамның атқарушы ұйымының толық атауы мен мекенжайы;
- 2) акционерлердің жалпы жиналысының өткізілген күні, уақыты, мекенжайы;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысына берілген дауыс беруші акцияларының саны туралы мәлімет;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысушылар санының жеткілікті болуы;
- 5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
- 6) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;
- 7) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы және хатшысы;
- 8) акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөйлеген сөздері;
- 9) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге шығарылған күн тәртібінің әрбір сұрағы бойынша акционерлердің дауыстарының жалпы саны;
- 10) дауыс беруге шығарылған сұрақтар мен олардың дауыс беру қорытындысы;
- 11) акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер.

7.7.2. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысы, есеп комиссиясының мүшелері, қоғамның дауыс беру акцияларының он және одан да көп пайызын иеленушілер, акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер қол қояды. Хаттамаға қол қоюшы тұлғаның қол қоюға мүмкіндігі болмаған жағдайда, хаттамаға оның сенімхат берілген өкілетті тұлғасы қол қояды.

7.7.3. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына қол қоюға міндетті тұлғалардың біреуі хаттаманың мазмұнымен келіспеген жағдайда, ол оның себебін жазбаша түсіндіріп, қол қоюдан бас тартуға құқылы, ол хаттамаға енгізіледі.

7.7.4. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы, дауыс беру қорытындысы жөніндегі хаттамамен, жалпы жиналысқа қатысу мен дауыс беру құқығын беретін сенімхатпен, хаттамаға қол қоюмен және хаттамаға қол қоюдан бас тарту себебін түсіндірген жазбаша түсініктемелермен бірге тігіледі. Банк басқармасы акционерлердің жалпы жиналысының хаттамаларын аталған құжаттармен бірге сақтайды және кез келген уақытта акционерлерге таныстыру үшін береді. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің жалпы жиналысы хаттамасының көшірмесі беріледі.

7.8. Директорлар кеңесі

7.8.1. Банктің Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысының өзгеше құзырына (компетенция) жатқызылатын сұрақтарды шешуден басқа, банк қызметін жалпылай басқаруды іске асырады.

7.9. Директорлар кеңесінің міндеттері

7.9.1. Директорлар кеңесінің айрықша құзырына келесі мәселелер жатады;

- 1) банк қызметінің басымдық бағыттарын анықтау;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;

- 3) жарияланған акциялар шегінде орналастырылатын (сатылатын) акцияларды орналастыру (сату), сонымен қатар саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен құны туралы шешім қабылдау;
- 4) банкпен орналастырылған акцияларды немесе басқа құнды қағаздарды сатып алу туралы және оларды сатып алу құны туралы шешім қабылдау;
- 5) банктің жылдық қаржылық есебін алдын ала бекіту;
- 6) банктің облигациялар мен құнды қағаздарын шығару шартын анықтау;
- 7) атқарушы органның сандық құрамын өкілеттік мерзімін анықтау, оның төрағасын және мүшелерін анықтаушы органның функциясы дара атқаратын тұлғаны сайлау, сондай – ақ олардың өкілеттілігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) атқарушы органның төрағасының және мүшелерінің лауазымдық айлықтарының мөлшерін және еңбек ақы төлеу және сыйақы беру шарттарын анықтау (атқарушы органның функциясы дара атқаратын тұлғаны);
- 9) ішкі аудит қызыметінің жұмыс тәртібін, оның санын және мерзімін, қызметкерлерінің еңбек ақысының мөлшерімен төлеу шартын және сыйақы беру шартын анықтау;
- 10) корпоративті хатшыны тағайындау, өкілеттік мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративті хатшының лауазымдық айлығының мөлшерін және сыйақы беру шартын анықтау;
- 11) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банк акцияларының төлемі ретінде берілген немесе ірі мәміле пәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының қызметін төлеу мөлшерін анықтау;
- 12) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында атқарушы ұйымымен қабылданатын құжаттардан басқа), соның ішінде аукциондар мен Банктің құнды қағаздарына жазылуды жүргізу шарты мен тәртібін анықтайтын ішкі құжаттар да;
- 13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру мен жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережені бекіту;
- 14) Қазақстан Республикасының «Банктер және банк қызметі туралы» Заңның 8 бабының талаптарын еске ала отырып және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның 36 бабының 1 тармағы 10 -тармақшасында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, басқа заңды тұлғалардың акцияларының кез-келген мөлшерде (жарғылық капиталдағы үлестік қатысуын) Банкпен сатып алу туралы шешім қабылдау және бірлескен кәсіпорындар мен үшінші тұлғалармен серіктестіктер құру;
- 15) басқа заңды тұлғалардың акцияларының он және одан да көп пайызы (жарғылық капиталдағы үлестік қатысуын) Банктің иесінде болғанда, тек акционерлердің жалпы жиналысына жататын сұрақтар бойынша шешім қабылдау;
- 16) Банктің міндеттемелерін өзінің жеке капиталының мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;
- 17) қоғамның бұрынғы тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда қоғамның тіркеушісін таңдау;
- 18) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын Банк немесе оның қызметі туралы ақпаратты анықтау;
- 19) жасалуына Банк мүдделі ірі мәмілелер мен мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- 20) несиелер беру, сомасы Банктің меншік капиталының 5%-нен жоғары кепілдік шығару мен бір клиенттің пайдасына қамтамасыз ету және инвестицияларды еңгізу;
- 21) Банк және кредиторлар ортасындағы міндеттемелер мен кезкелген келісімдердің жағдайларын Банк пен оның кредиторларына міндеттеу үшін оларды құптау;
- 22) Осы Жарғының 7.3.7. тармағының 1),3),10) тармақшаларында көрсетілген сұрақтар акционерлер жалпы жиналысының құптауына дейін алдын ала бекітілу;
- 23) олардың жағдайларын акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзырына жатпайтын, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен көрсетілген және Жарғымен қарастырылған басқа да мәселелер.

7.9.2. Директорлар кеңесінің тікелей құзырына жататын сұрақтар, шешілуге атқарушы ұйымға берілмейді.

7.9.3. Директорлар кеңесі осы жарғымен Банк Басқармасының міндетіне жатқызылған сұрақтар бойынша және де акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне қарама-қайшы шешімдер қабылдауға құқылы емес.

7.10. Директорлар кеңесін құру тәртібі

7.10.1. Директорлар кеңесі бес адамнан болады және оны Директорлар кеңесінің төрағасы басқарады. Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиісті.

7.10.2. Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысының шешімімен анықталады.

7.10.3. Директорлар кеңесі банктің акционерлерінің жалпы жиналысында жинақталған дауыс беру жолымен сайланады.

7.10.4. Директорлар кеңесінің мүшелері бола алатындар:

- 1) Банк акционері болып табылатын жеке тұлғалар;
- 2) Акционердің жақтаушысы болып табылатын Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған (ұсыныс берілген) жеке тұлға;
- 3) Басқа да жеке тұлғалар. Мұндай тұлғалардың саны Директорлар кеңесінің құрамында елу пайыздан аспауы керек.

7.10.5. Директорлар кеңесіне сайланатын тұлғаларға Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңының 20 бабы белгілеген аздаған талаптар қойылады.

7.10.6. Банк Басқармасының төрағасынан басқа мүшелері қоғамның Директорлар кеңесінің мүшесі бола алмайды. Басқарма төрағасы біруақытта Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы бола алмайды.

7.10.7. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және қоғамның Жарғысымен басқалай корсетілмесе, Директорлар кеңесіне сайланатын тұлғалар шектеусіз қайта – қайта сайлана алады.

7.10.8. Кез келген негізде акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен әр (барлық) Директорлар кеңесінің мүшесінің өкілеті тоқтатылуы мүмкін.

7.11. Директорлар кеңесінің төрағасы

7.11.1. Директорлар кеңесінің төрағасы кеңес мүшелерінің ішінен Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының дауыс көпшілігімен құпия дауыс беру арқылы сайланады және Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс теңдігі жағдайында шешім қабылдау кезінде шешілу дауысқа құқығы бар. Банктің Директорлар кеңесінің төрағасына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңының 20 бабымен қарастырылған.

7.11.2. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырысын жүргізеді, отырыстарда хаттаманы жүргізуді ұйымдастырады. Отырыста Директорлар кеңесінің төрағасы қатыспаған жағдайда оның қызметін Директорлар кеңесінің шешімімен кеңес мүшелерінің бірі жүргізеді.

7.12. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру, дайындау және өткізу

7.12.1. Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе банк басқармасының бастамасымен немесе:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банктің аудитін іске асырушы аудиторлық ұйымның;
- 4) Ірі акционердің

талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

7.12.2. Директорлар кеңесінің отырысын шақыру жөніндегі талап Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіне ұсынысы бар жазбаша сәйкес хабарламаны Директорлар кеңесінің төрағасына жіберу арқылы көрсетіледі. Отырыс шақыру жөнінде талап ету келіп түскеннен бастап он күнтізбелік күннен кешікпей Директорлар кеңесінің төрағасымен немесе атқарушы органмен шақырылуы қажет. Басқаның сыртында, Банк жұмысын талдау жасау үшін, Директорлар кеңесінің төрағасы кем дегенде үш айда 1 реттен кем емес және жылына 4 реттен кем емес Директорлар кеңесінің отырысын ұйымдастыруы қажет.

7.12.3. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі хабарлама отырыстың күн тәртібіндегі сұрақтар бойынша материалдарды қосып, отырыс өткізуге дейін қалған он жұмыс күннен кешікпей директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс.

7.12.4. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу жөніндегі хабарламада отырыстың өткізілетін күні, уақыты, мекенжайы және күн тәртібі туралы мәліметтер болуы тиіс.

7.12.5. Директорлар кеңесінің отырысы қатысушылардың саны жеткілікті болған кезде заңды болып табылады Директорлар кеңесінің отырысын өткізгенде, отырысқа сайланған Директорлар кеңесі мүшелерінің жартысынан кем емес мүшелері қатысып, қатысушылар санының жеткілікті болуы кворум сақталды деп есептеледі.

7.12.6. Директорлар кеңесінің отырысы басталған сәттен 30 минут ішінде кворум болмаған жағдайда қайта отырыс (одан әрі – «**Бірінші қайта отырыс**») сол жерде және сол күні өткізілетін бастапқы акционерлер отырысындай 7 жұмыс күнге дейін шегеріледі.

7.12.7. Егер Бірінші қайта отырыста Директорлар кеңесінің отырысының кворумы Бірінші қайта отырыс басталған сәттен 30 минут ішінде болмаған жағдайда Бірінші қайта отырыс сол жерде және сол күні өткізілетін бастапқы акционерлер отырысындай 7 жұмыс күнге дейін шегеріледі (одан әрі – «Екінші қайта отырыс»).

7.12.8. Егер Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны жеткілікті болмаған жағдайда, Директорлар кеңесі жаңа мүшелерін сайлау үшін кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Қалған Директорлар кеңесінің мүшелері осындай кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысын шақыруға ғана шешім қабылдауға құқылы.

7.12.9. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңымен белгіленген, ұйымның Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесінің отырысына қатыспай, тәртіп бұзып, қабылданған шешімге қарсы шығып, оны сот арқылы шешуге құқылы.

7.12.10. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет жөнінде» Заңымен және осы Жарғымен белгіленгендей, өзі мен Банктің мүддесі мен құқығы бұзылса, акционер қабылданған талаптың бұзылуына байланысты сот арқылы дауласып шешуге құқылы.

7.13. Директорлар кеңесінің шешім қабылдау тәртібі.

7.13.1. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір ғана даусы бар. Директорлар кеңесінің шешімі отырысқа қатысып отырған Директорлар кеңесінің мүшелерінің қарапайым көпшілігінің дауысымен қабылданады, дауыстар тең болғанда Директорлар кеңесі төрағасының немесе Директорлар кеңесінің отырысындағы төраға етуші тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.

7.13.2. Директорлар кеңесінің шешімінің сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру тікелей қатысу арқылы дауыс берумен бірге қолданылуы мүмкін.

7.13.3. Сырттай дауыс беруді өткізгенде директорлар кеңесінің барлық мүшелеріне бірыңғай түрдегі дауыс беруге арналған бюллетендер жіберіледі (таратылады). Дауыс беру бюллетендері директорлар кеңесінің отырысын өткізуге дейінгі 5 күннен кешікпей барлық директорлар кеңесі мүшелеріне жіберілуі тиіс және бұл бюллетендерде мына мәліметтердің болуы тиіс:

- 1) Банк басқармасының толық аталуы мен мекенжайы;
- 2) сырттай дауыс беру бюллетендерін берген күн;
- 3) Директорлар кеңесі отырысын өткізетін күн немесе отырысын өткізбей-ақ сырттай берілген дауыстарды есептеу күні;
- 4) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі;
- 5) дауыс беруді өткізу бойынша сұрақтар қалыптастыру;
- 6) әрбір сұрақ бойынша дауыс беру түрлері;
- 7) күн тәртібіндегі әрбір сұрақ бойынша дауыс беру тәртібін (бюллетень толтыру) түсіндіру.

7.13.4. Директорлар кеңесінің шешімі, қатысу тәртібімен қабылданған хаттамаға рәсімделеді, ол отырыс өткізілгеннен кейін үш күн ішінде директорлар кеңесінің отырысын басқарған тұлғамен және хатшымен жасалып қол қойылады және мына мәліметтерден құралады:

- 1) Банк басқармасының толық аталуы мен мекенжайы;
- 2) отырыстың өткізілетін күні, уақыты мен мекенжайы.
- 3) отырысқа қатысқан тұлғалар жөніндегі мәлімет.
- 4) отырыстың күн тәртібі;
- 5) дауысқа қойылған мәселелер және Директорлар кеңесінің әр мүшесінің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібінің әрбір мәселесі бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген осы мәселелер бойынша дауыс берудің қорытындылары;
- 6) қабылданған шешім;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімдері бойынша басқа мәліметтер

7.13.5. Сырттай дауыс беру жолымен қабылданған Директорлар кеңесі отырысының хаттамасымен Директорлар кеңесінің шешімі Банк мұрағатында сақталады. Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшелерінің талап етуі бойынша Директорлар кеңесінің отырысының хаттамасы мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған Директорлар кеңесінің шешімін және өкілетті Банк қызметкерінің қолы қойылып, Банк мөрімен расталған хаттама мен шешімнің көшірмесін танысу үшін беруге тиіс.

7.14. Басқарма

7.14.1. Басқарма банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасайтын әріптестік атқарушы ұйым болып табылады.

7.14.2. Басқарманың құрылуы және өкілеттілігінің мерзімінен бұрын тоқтатылуы банктің Директорлар кеңесінің шешімімен жүзеге асырылады.

7.14.3. Директорлар кеңесінің Басқармасы 3 мүшеден кем емес адам санынан сайланады.

7.14.4. Акционерлер мен банк акционерлері емес банк қызметкерлері басқарма мүшесі бола алады. Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда тек қана Директорлар кеңесінің келісімімен жұмыс істей алады.

7.15. Басқарма құзыры.

7.15.1. Басқарма Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғам туралы» заңымен және Қазақстан Республикасының басқа да заң актілерімен, осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының, Директорлар кеңесінің және банктің лауазымды тұлғаларының ерекше міндеттеріне жатқызылмаған банк қызметінің кез келген сұрақтары бойынша шешім қабылдауға құқылы.

7.15.2. Басқарма мүшесінің міндеттері мен қызметтік құқығы, аталған тұлға мен Банк арасындағы келісілген Еңбек шартымен, осы Жарғымен және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен белгіленеді.

7.16. Дайындау реті, басқару мәжілістерінің өткізулері және шешімдердің қабыл алу реті.

7.16.1. Басқарма өз мәжілісінде сұрақтарды қарастырады және шешім қабылдайды. Басқарма мәжілісі керек кезде өткізіледі, бір-ақ айына бір реттен кем болмауы тиіс. Уақытты анықтау, басқарманың күн тәртібінің бекіту және оны шақыру басқарма төрағасының хабардарлығына кіреді. Басқарма төрағасы жоқ болған кезде, ол басқарма мәжілісті жүргізуін өзінің орынбасарларының біреуіне талап етеді. Басқарма мүшелерінің қалауы бойынша күн тәртібіне қосымша сұрақтар енгізілу мүмкін. Күн тәртібіне жататын сұрақтарға керекті материалдар Басқарма мүшелері дайындалу үшін екі күн ерте беріледі. Шешім қарапайым көпшілік дауыс беру арқылы қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады. Басқарма мәжілісінде жартыдан кем емес мүше қатысқанда, ол заңды болып табылады. Басқарма мәжілісіндегі қабылданған шешімдер Протокол арқылы белгіленеді.

7.16.2. Банк Басқармасының шешімдері хаттамамен ресімделеді, оған Басқарма отырына қатысқан барлық Басқарма мүшелері қол қоюға және онда дауысқа қойылған мәселелер, Басқарманың әр мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесі көрсетілген, осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары қамтылуға тиіс.

7.17. Басқарма төрағасы.

7.17.1. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесімен сайланады. Басқарма төрағасымен Банк арасындағы Еңбек келісім-шартына Директорлар кеңесінің төрағасы, немесе Директорлар кеңесі, немесе акционерлердің жалпы жиналысында өкілеттікке ие болған тұлға қол қояды.

7.17.2. Банк басқармасының төрағасы:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысының және директорлар кеңесінің шешімдерін іске асыруды ұйымдастырады;
- 2) Банк атынан үшінші тұлғамен сенімхатсыз іс-әрекет жасайды;
- 3) Банкті үшінші тұлғамен байланыстыруға рұқсат ететін сенімхат береді;
- 4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдануын, ауысуын, жұмыстан босатылуын жүзеге асырады (Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында көрсетілген жағдайлардан басқа), қоғамның ішкі аудит қызметінің қызметкерлері мен Банк басқарма құрамындағы қызметкерлерден басқаларға сыйақы төлейді және тәртіпке шақыру шараларын қолданады, қоғамның қызметкерлер кестесіне сай жалақыға дербес қосымша ақы мөлшері мен Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақы мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің сыйақы мөлшерін анықтайды;
- 5) өз орнында болмаған жағдайда міндеттерін орындауды басқарма мүшелерінің біріне табыс етеді;
- 6) атқарушы ұйымның мүшелері арасында міндеттемелерді, сондай-ақ өкілеттік пен жауапкершілік шеңберлерін бөліп береді;
- 7) Банк Жарғысымен, акционерлердің жалпы жиналысымен және Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

7.18. Ішкі аудит қызметі.

7.18.1. Банктің қаржы-шаруашылық қызметін тексеру үшін ішкі аудит қызметі ұйымдастырылуы керек.

7.18.2. Ішкі аудит қызметін ұйымдастыру және оның мүшелерін сайлау шешімін Директорлар кеңесі қабылдайды.

7.18.3. Ішкі аудит қызметі Банктің Директорлар кеңесіне тікелей бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

7.18.4. Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібі, қызметкерлердің еңбекақы шартты мен мөлшері Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленеді.

7.19. Ішкі аудит қызметінің құзыры

7.19.1. Ішкі аудит қызметінің құзырына келесі құқықтыр кіреді:

- 1) Банктің барлық бөлімшелінде өз ынтамен жұмыс жасау, сонымен қатар сыртқы мердігерді шақырып та тексеру жұмыстарын жүргізу;
- 2) Басқармаға ішкі аудит қызметімен алынған мәліметтер мен бағамаларды және де бұл мәліметтерді Банк ішінде көрсетіп ашу;
- 3) Бөлімшенің әрбір қызметкеріне рұқсат болу, әрбір жұмыстарды немесе әрбір бөлімшені тексеру, сонымен қатар кез келген жазылымдарға, іс қағаздар папкаларына немесе Банктің мағлұматтарына, оның ішіне кіретін басқармалық есептеліктерге және барлық кеңестік және шешім қабылдаушы және өз міндеттерін орындайтын өкілеттерге;
- 4) Бөлімшелердің барлық операциялар мен жұмыстарына рұқсат болу;
- 5) Ішкі аудит жүргізетінің алдында, аудитке байланысты керекті мәліметтерді бөлімшелерден сұрау;
- 6) Тексеру нәтижесіндегі бөлімшелерге міндетті түрде орындағанына ұсыныстар дайындау;
- 7) Тексеру нәтижесіндегі табылған бұзушылықтар Банкінің назарына қауіп төндірген кезде, Директорлар кеңесін өткізуге құқылы;
- 8) Ішкі аудит қызметінің басшысы тікелей және өз ынтасымен Директорлар кеңесімен, Директорлар кеңесінің төрағасымен немесе керек кезінде сыртқы аудиторлармен байланыста бола алады;
- 9) Ішкі аудит қызметінің басшысы өзінің жұмысына байланысты сұрақтармен Басқарма мәжілісіне, Директорлар кеңесіне, акционерлердің жалпы жиналысына қатыса алады.

7.19.2. Ішкі аудит қызметі, отырыс өткізбейтін жіне өз құзыретіндегі сұрақтар бойынша шешім қабылдамайтын, Банктің тұрақты әрекеттенуші органы болып табылады. Ішкі аудит қызметінің нәтижесі есеп ретінде бекітіледі.

7.20. Ішкі аудит қызметінің мәжілісінің дайындау, өткізу тәртібі және шешім қабылдау тәртібі.

7.20.1. Ішкі аудит қызметі өзінің мәжілісінде сұрақтарды қарап шешім қабылдайды. Мәжілістер қажетті жағдайда өткізіледі, Мерзімдерді анықтау, мәжілістің күн тәртібін бекіту және оны шақыру Ішкі аудит қызметінің Басшысының құзыретіне жатады. Ішкі аудит қызметінің мәжілісі нақты болып табылады егер оның мәжілісінде елу пайызынан кем емес мүшелері қатысқанда.

7.20.2. Күн тәртібіне жататын сұрақтар бойынша қажетті материалдар Ішкі аудит қызметіне қызметкерлер талқылауға дайындалу үшін екі күн бұрын ерте беріледі.

7.20.3. Ішкі аудит қызметінің шешімі қарапайым көпшілік дауыс беру арқылы қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Ішкі аудит қызметінің Басшысының дауысы шешуші болып табылады. Ішкі аудит қызметінің мәжілісінде жартыдан кем емес қызметкерлері қатысқанда, ол заңды болып табылады. Егер Ішкі аудит қызметі жеке дара түрінде құрылған жағдайда Ішкі аудит қызметінің Басшысымен шешімдер дербес қабылданады.

7.20.4. Ішкі аудит қызметінің жұмыс нәтижелері отчет түрінде көрсетіледі.

8. БАНКТИҢ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН ЛАУАЗЫМДЫ ТҰЛҒАЛАРЫНЫҢ ОЛАРДЫҢ АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ ЖАЙЫНДАҒЫ АҚПАРАТТЫ ТАБЫС ЕТУІНІҢ ТӘРТІБІ

8.1. Банк өзінің аффилирленген тұлғалары жөнінде, олар өздері берген немесе тіркеуші берген мәліметтер негізінде есеп жүргізіп отырады.

8.2. Банктің ірі акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің аффилирленген тұлғалары жөнінде мына ақпаратты береді:

8.2.1. Жеке тұлғалар туралы:

- аты-жөні, әкесінің аты;
- туған күні;
- жеке басын растайтын құжаттың мәліметі мен тұрғылықты
- мекенжайын туралы мәлімет;
- аффилирленгендікті мойындауға себептер;
- аффилирленгендіктің пайда болған күні;
- басқа да қажетті мәліметтер.

8.2.2. Заңды тұлғалар туралы:

- заңды тұлғаның толық аталуы;
- заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуден өткен күні мен нөмірі, пошталық мекенжайы мен заңды тұлғаның нақты мекенжайы;
- аффилиирленгендікті мойындауға себептер;
- аффилиирленгендіктің пайда болған күні;
- басқа да қажетті мәліметтер.

8.3. Аффилиирленген тұлғалар туралы ақпаратты Банктің ірі акционерлері мен аффилиирленген тұлғалары, тұлғаны аффилиирленген деп мойындауға негіз пайда болған (жоғалған) күннен бастап немесе акцияны сатып алған (қоғамның лауазымды тұлғасымен еңбек келісім шартын жасаған) күннен бастап 7 күннің ішінде береді.

9. БАНКТИҢ ЕСЕБІ ЖӘНЕ ЕСЕП БЕРУІ

9.1. Банк операциялардың есебімен жағдайларын Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» сәйкес іске асырады.

9.2. Банк есеп беру мерзімін, тәртібін, түрлерін және тізімін, шоғырландырылған негізіндегі есептілікті қоса, (қаржылық есептілік болмағанда) уәкілетті органмен белгіленеді.

9.3. Банктің бухгалтерлік есеп саясатын Директорлар кеңесі анықтайды.

9.4. Банктің жылдық балансы және пайда мен шығыны туралы есеп беру аудиторлық тексеруден кейін акционерлердің жалпы жиналысында бекітіледі және бұқаралық ақпарат құралдарында жарыққа шығуы тиіс.

9.5. Банк аудиторлық құптаусыз уәкілетті органның келісімімен, Ұлттық Банк бекіткен тәртіппен мерзімде бухгалтерлік баланс және қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарға сәйкес пайда мен шығын туралы есептерін тоқсан сайын жариялайды.

9.6. Жылдық есептен соң, жылсайын 1 сәуірге дейін аудиторлық ұйымның бекітуімен өкілетті ұйымға консолидацияланбаған жылдық қаржылық есеп беруді ұсынады.

9.7. Банктің қаржылық (операциялық) жылы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанда аяқталады.

9.8. Банк қаржылық есеп берудің дұрыстығын тексеріп, растау үшін Банктің лауазымды тұлғалары мен құрылтайшыларынан тәуелсіз және аудиторлық қызмет туралы заңға сәйкес аудит өткізуге құқылы, Банктің аудит өткізуге өкілетті ұйымның лицензиясын иемденуші кәсіби аудиторды немесе аудиторлық ұйымдарды шақыруы мүмкін. Акционер Ірі акционердің қаржылық жылына сәйкес келетін, осы акционердің тіркелген жерінде белгіленіп, сол уақытпен сол кезеңдегі Банктің қаржылық есептігіне міндетті аудит жүргізуге құқылы, және де сол міндетті аудит шығындарын осы аудит жүргізуін талап еткен і акционермен төленеді.

9.9. Банк қызметін тексеруді Қазақстан Республикасының қазіргі заңдарына сәйкес, өз міндеттері аясында, өздеріне жүктелген қызметке сәйкес басқа ұйымдар іске асырады.

9.10. Банк жылсайын бұқаралық ақпарат құралдарына шоғырландырылған жылдық қаржылық есебін, ал еншілес(еншілес) ұйым (ұйымдардың) болмаған жағдайында – а шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есебін уәкілетті органның келісімімен Ұлттық Банкпен белгіленген тәртібімен мерзімінде жариялауға міндетті, Қазақстан Республикасының «Банктер және банк қызметі туралы» Заңының 19 баб 4 тармағының талаптарын сәйкес Банктің жылдық жалпы акционерлер жиналысымен бекітілген қаржылық есептілікті бекітіліп және берілген мәліметтер расталғансон Банк қосымша қаржылық есептілікті жариялауға құқылы.

10. АҚПАРАТ БЕРУ ТӘРТІБІ

10.1. Банк өз акционерлеріне, олардың мүддесін қозғайтын Банк қызметі туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Акционерлердің мүддесін қозғайтын Банк туралы интернет жүйесіндегі Банктің өзінің WEB-сайтында мына менкенжайда www.db.kz орналасқан сайтында немесе мына ақпарат баспа басылымдарының біреуінде жариялану керек: «Егемен Қазақстан», «Город», «Алаш Орда».

10.2. Банк акционерлерінің мүдделерін қозғайтын ақпараттар мыналар болып табылады:

- 1) акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылдаған шешімдердің орындалуы туралы ақпарат;
- 2) Банк акциялары мен басқа да құнды қағаздарды шығару және Банктің құнды қағаздарды орналастыру қортындысы жөнінде есеп беру, өкілетті ұйымның Банктің құнды қағаздарын өшіру қортындысы жөніндегі есебін бекіту, өкілетті ұйымның Банктің құнды қағаздарын жоюы;
- 3) Банктің жасалуларына тікелей мүдделері бар ірі келісімшарттарды жасау;
- 4) Банк активтерінің бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің мүлкін кепілге (қайта кепілге) беруі;
- 5) Банктің өзіндік ақша қорының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;

- 6) Банктің қандай да бір қызмет түріне лицензия алуы, Банктің бұған дейін алған лицензияларын уақытша тоқтату;
- 7) Банктің заңды тұлғаны ұйымдастыруға қатысуы;
- 8) Банк мүлігін тұтқындау;
- 9) Баланстық бағасы Банк активтерінің жалпы көлемінің он және одан да көп пайызын құрайтын Банк мүлкінің жойылуына әкеліп соққан төтенше жағдайлардың болуы;
- 10) Банкті және оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапқа тарту;
- 11) жалпы дау-дамай бойынша сотта іс қозғау;
- 12) Банкті зорлап қайта құру туралы шешім;
- 13) осы Жарғыға және акциялар шығарылымының проспектісіне сәйкес, акционерлердің мүддесін қозғайтын, басқа ақпарат;

10.3. Акционердің мүддесін қозғайтын Банк жөніндегі ақпараттар Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына және Банк Жарғысына сәйкес беріледі. Банктік, коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпараттар берілмейді.

10.4. Ақпарат сұраныс келіп түскен 5 күннен кейін беріледі.

10.5. Акционерлер сұраған құжаттардың көшірмесі ақылы түрде беріледі. Құжаттың көшірмесін берудің төлем мөлшері Банк басқармасымен белгіленеді, оның құрамына құжат көшірмесін дайындауға кеткен шығын мен құжатты акционерге жеткізуге байланысты шығындар көлемі кіреді.

11. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ТОҚТАТЫЛУ ШАРТТАРЫ

11.1. Банктің өз еркімен қайта ұйымдастырылуы (қосылуы, бірігуі, бөлінуі, бөлініп шығуы, өзгеруі) өкілетті ұйымның рұқсаты бойынша акционерлердің жалпы жиналысы шешімімен жүзеге асырылуы мүмкін.

11.2. Банк қайта ұйымдастыруға уәкілетті ұйымның рұқсатын алған күннен бастап екі апта ішінде болатын өзгерістер жайлы өзінің барлық депозитшілерін, өзімен істес тұлғаларын, корреспонденттер және қарыз алушыларын кем дегенде екі республикалық газетке тікелей жазбаша хабарламалар мен қажетті ақпараттарды жариялау арқылы құлаққағыс етуге тиісті.

11.3. Қайта құру нәтижесінде құрылған заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу немесе қайта тіркеу қазіргі заңдарға сәйкес жүзеге асырылады.

11.4. Қайта құру кезінде Банк өз қызметін мына себептерге байланысты тоқтатады:

- 1) бір немесе бірнеше акционерлік қоғамға қосылу;
- 2) басқа акционерлік қоғамға қосылу;
- 3) екі немесе одан да көп акционерлік қоғамға бөліну;

11.5. Банк жаңадан пайда болған заңды тұлғаларды тіркеген кезден бастап қайта ұйымдастырылған болып есептеледі, ал қосылу арқылы қайта ұйымдастырылғанда-қосылған заңды тұлғаның қызметінің тоқтатылғандығы жөнінде заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіміне жазу енгізілген кезден бастап есептеледі.

11.6. Банк мына жағдайларда жойылуы мүмкін:

- 1) өкілетті ұйымның рұқсаты бар болса, оның акционерлерінің шешімімен (өз еркімен жойылу);
- 2) Қазақстан Республикасының заң актілерімен қарастырылған жағдайларда сот шешімімен (жойылуға мәжбүр ету);

11.7. Банк жұмысының тоқтатылуы, соның ішінде банкротқа ұшырау негізінде, Қазақстан Республикасының қазіргі заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.

12. ҚОРТЫНДЫ ЖАҒДАЙЛАР

12.1. Осы Жарғыға енгізілетін толықтырулар мен өзгертулердің тәртібі Қазақстан Республикасының заңдарымен реттелген.

12.2. Банк Жарғысының жаңа басылымына (толықтырулар мен өзгертулер) Банктің акционерлерінің Жалпы жиналысының уәкілетті қол қояды.

12.3. Осы Жарғымен қарастырылмаған басқа жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңдары қолданылады.

Басқарма Төрағасы



Санджай Кандпал.

Kandjal Sanjay

Согласовано
с Комитетом по контролю и надзору
финансового рынка и финансовых организаций
Национального Банка Республики Казахстан.
Председатель (Заместитель Председателя)


_____ ✓
« 6 » 06 2011 г.


Устав

Акционерного общества

«Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан»

Утвержден
Общим собранием акционеров
АО «Данабанк»
15 декабря 2010 года

Настоящий устав определяет правовой статус и регламентирует деятельность юридического лица - банка, созданного в организационно-правовой форме акционерного общества.

1. ПОЛНОЕ И СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

1.1. Полное наименование общества:

на государственном языке: «Punjab National Bank» - Қазақстан Еншілес Банкі» Акционерлік қоғамы

на русском языке: Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» – Казахстан»
на английском языке: Joint Stock Company «Subsidiary Bank «Punjab National Bank» – Kazakhstan»,

1.2. Сокращенное наименование общества:

на государственном языке: «PNB» - Қазақстан ЕБ» АҚ

на русском языке: АО «ДБ «PNB» - Казахстан»

на английском языке: JSC «SB «PNB»-Kazakhstan»

1.3. Место нахождения исполнительного органа Банка - Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 91/2, почтовый индекс 050051

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины, используемые в настоящем Уставе с заглавной буквы, имеют следующее значение:

2.1.1. «Уполномоченный орган» - Уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество является юридическим лицом, выпускающим акции с целью привлечения средств для своей деятельности.

3.2. Акционерное общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» – Казахстан» (далее «Банк») является банком второго уровня. Банк является коммерческой организацией, которая в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" правомочна осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции и наличием лицензии Уполномоченного органа на проведение банковских операций.

3.3. Банк осуществляет свою деятельность на основе Конституции Республики Казахстан, Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", международных договоров (соглашений), заключенных Республикой Казахстан, нормативных правовых актов Уполномоченного органа и настоящего Устава.

3.4. Банк обладает имуществом, обособленным от имущества своих акционеров, имеет самостоятельный баланс и может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Государство не отвечает по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства, кроме предусмотренных законодательством случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

3.6. Банк вправе в порядке установленном действующим законодательством создавать филиалы, представительства, дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Банк имеет сеть филиалов – обособленных подразделений Банка, не являющихся юридическими лицами, расположенных вне места нахождения Банка, осуществляющими банковскую деятельность от имени банка и действующие в пределах полномочий, предоставленных им Банком. Филиалы Банка имеют единые с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка

3.7. Срок деятельности Банка – не ограничен.

3.8. Банк имеет печать со своим наименованием на государственном и русском языках.

4. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение дохода.

4.2. Для достижения указанной цели Банк осуществляет банковскую и иную разрешенную действующим законодательством деятельность, включающую в себя банковские операции и иные

операции, установленные Законом Республики Казахстан «О Банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4.3. Банк вправе осуществлять банковские и иные операции на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом.

4.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом.

4.5. Для осуществления банковских операций и хранения денег банк открывает корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан.

4.6. Банк привлекает свободные деньги организаций, граждан и хранит их на банковских счетах. Деньги принимаются на определенный срок и до востребования.

4.7. Банк гарантирует тайну по сведениям о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах, а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка. Справки с перечисленными выше сведениями выдаются уполномоченным лицам, с соблюдением установленных законодательством требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

4.8. Отношения между Банком и клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Взаимоотношения Банка и клиента, не предусмотренные договорами, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.

5. АКЦИИ БАНКА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

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

5.2.1. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

5.2.2. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

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

5.3. Виды акций

5.3.1. 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.

5.3.2. Привилегированная акция предоставляет ее собственнику преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном Уставом Банка, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5.3.3. Количество привилегированных акций Банка не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества объявленных акций Банка.

5.3.4. Привилегированная акция не предоставляет акционеру право на участие в управлении

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;

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

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

5.4. Дивиденды.

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

5.4.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям, с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

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

- 1) наименование, место нахождение, 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.

5.4.4. Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются уставом Банка. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

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

5.4.6. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 1),2),4),5) пункта 5.4.3. Устава, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Банка.

5.5. Право преимущественной покупки ценных бумаг Банка.

5.5.1. В случае возникновения у Банка намерения разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Банка, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги Банк обязан в течение десяти дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Банка, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение тридцати дней с даты оповещения о размещении (реализации) Банком акций вправе подать заявку на приобретение акций, либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в соответствии с правом преимущественной покупки.

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

5.5.2. В течение 30 календарных дней после направления Банком уведомления, указанного в п.5.5.1 настоящего Устава, каждый акционер, намеренный реализовать свое право преимущественной покупки, должен направить Банку письменное уведомление, содержащее сведения о количестве приобретаемых таким акционером акций и иную информацию, являющуюся обязательной согласно законодательству Республики Казахстан. Факт ненаправления акционером такого уведомления Банку в течение указанного периода в 30 календарных дней подтверждает отказ акционера от реализации такого права преимущественной покупки.

5.5.3. Реализация прав акционеров Банка на преимущественную покупку ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном Уполномоченным органом.

5.6. Размещение акций Банка.

5.6.1. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций.

5.6.2. Размещение акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством, посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо посредством подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

5.7. Выкуп размещенных акций.

5.7.1. Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе Банком, утвержденной Общим собранием акционеров, в целях их последующей продажи или иных целях, не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан и уставу Банка.

5.7.2. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета Директоров.

5.7.3. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

1) до утверждения отчета об итогах размещения акций;

2) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве, либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предлагаемых к выкупу акций;

4) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

5.8. Акционер банка имеет право:

5.8.1. участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

5.8.2. получать дивиденды;

5.8.3. получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом банка;

5.8.4. получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5.8.5. предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет Директоров Банка;

5.8.6. оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

5.8.7. 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 статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

5.8.9. на часть имущества при ликвидации Банка;

5.8.10. на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

5.9. Крупный акционер также имеет право:

5.9.1. 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;

5.9.2. предлагать Совету Директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

5.9.3. требовать созыва заседания Совета Директоров;

5.9.4. требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

5.10. Акционер банка обязан:

5.10.1. оплатить акции;

5.10.2. 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;

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

5.10.4. исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

5.11. Банк и регистратор не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного пунктом 5.10.2. Устава.

6. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ БАНКА

6.1. Имущество Банка образуется за счет поступлений от продажи акций, доходов от осуществления банковской деятельности, имущества, обращенного Банком в собственность в процессе реализации залогового права, а также другого имущества, приобретенного или полученного Банком в установленном порядке.

6.2. Имущество принадлежит Банку на праве собственности и учитывается на балансе. Банк от своего имени осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

6.3. Собственный капитал Банка (далее капитал) - это стоимость активов Банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов рассчитывается путем вычета из первоначальной стоимости активов банка суммы необходимых резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам. Методика расчета капитала, стоимости активов Банка, размера резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам определяется Уполномоченным органом.

6.4. В случае если сумма обязательств Банка превышает стоимость его активов, капитал Банка является отрицательным.

6.5. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Размер и сроки отчислений в резервный капитал определяются решением Общего собрания акционеров в сумме не менее установленного Уполномоченным органом минимального размера.

6.6. Резервный капитал используется на покрытие убытков и непредвиденных расходов по решению Совета Директоров Банка.

6.7. Создание резервов (провизии) для покрытия от не возврата активов и списание активов из баланса за счет созданных провизий производится в порядке, устанавливаемом Уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.8. Кроме резервного капитала за счет чистого дохода Банк вправе создавать иные фонды, принципы формирования и использования которых регулируются Положением о фондах, утверждаемым Советом Директоров Банка.

6.9. Использование фондов осуществляется по решению Совета Директоров Банка на развитие Банка, повышение материального и социального благосостояния работников Банка и оказание благотворительной и спонсорской помощи. Совет Директоров имеет право перераспределять чистый доход между фондами. Перераспределение чистого дохода подлежит утверждению Общим собранием акционеров.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Органы банка

7.1.1. Органами Банка являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет Директоров;
- исполнительный орган - Правление.

7.1.2. Банк по решению Общего собрания акционеров обязан создать контрольный орган-службу внутреннего аудита, а также иные органы в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Общее собрание акционеров

7.2.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

7.2.2. На ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяется порядок распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

7.3. Компетенция общего собрания акционеров

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

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

- 2) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен настоящим Уставом;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

7.3.2. Не допускается передача вопросов, принятие решений, по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом РК «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

7.3.3. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом.

7.4. Порядок созыва и подготовки Общего собрания акционеров

7.4.1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом Директоров. Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета Директоров или крупного акционера.

7.4.2. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляется Правлением Банка, регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором, Советом Директоров, а в период ликвидации Банка - ликвидационной комиссией.

7.4.3. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае, нарушения органами Банка порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

7.4.4. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера банка, если органы банка не исполнили его требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Требование о созыве внеочередного Общего собрания должно быть предъявлено крупным акционером (акционерами) в письменном виде Совету Директоров по месту нахождения исполнительного органа, и должно содержать повестку дня такого собрания, имена (наименования) акционеров

(акционера), требующего созыва такого собрания, и указание количества, вида принадлежащих ему акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров. Совет Директоров обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее трех рабочих дней с момента принятия такого решения направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

7.4.5. Решение Совета Директоров общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный настоящим разделом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 2) вопросы, предложенные для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан.

7.4.6. Решение Совета Директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде. В случае, если в течение установленного настоящим Уставом срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров по представленному требованию, лицо, требующее его созыва, вправе обратиться в суд с требованием обязать Банк провести внеочередное Общее собрание акционеров.

7.4.7. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций общества. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются Уполномоченным органом. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия на Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

7.4.8. Акционеры (владелец «золотой акции») должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее, чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания

7.4.9. О предстоящем созыве Общего собрания акционеры извещаются путем опубликования извещения о проведении общего собрания акционеров в средствах массовой информации, а в случае если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти акционеров, извещение о проведении Общего собрания акционеров, помимо публикации в средствах массовой информации, должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

Извещение о проведении собрания должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров общества с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

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

7.4.11. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом Директоров при условии, что акционеры Банка извещены о таких дополнениях не позднее, чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, установленном пунктом 4 статьи 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

7.4.12. Утверждение повестки дня осуществляется Общим собранием большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании. В повестку дня

могут быть внесены изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании, и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка. Повестка дня может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций. В случае проведения Общего собрания заочным путем повестка дня не может быть изменена и (или) дополнена. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня и принимать по ним решения.

7.4.13. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам, и должны быть готовы и доступны по месту нахождения исполнительного органа Банка для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

7.4.14. Материалы по вопросам избрания органов общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Банку;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.
- 6) в случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Банка (избрании нового члена совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров или является ли он кандидатом на должность независимого директора Банка. В случае если кандидат в члены Совета директоров является акционером либо *физическим лицом, указанным в пункте 3 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»*, то эти сведения также подлежат указанию в материалах с включением данных о доле владения акционером голосующими акциями Банка на дату формирования списка акционеров.

7.4.15. 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 общества;
- 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.

7.5. Порядок проведения Общего собрания акционеров

7.5.1. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим уставом, иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

7.5.2. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров или их представителей. Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров. В случае, если кворум не имеется до начала общего собрания акционеров, повторное собрание акционеров будет проведено через 7 рабочих дней в том же месте и в то же время как и первичное собрание акционеров.

7.5.3. Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

7.5.4. Решение о присутствии на собрании иных лиц без приглашения, принимается Общим собранием акционеров. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается решением Общего собрания акционеров.

7.5.5. Общее собрание открывается в объявленное время при наличии кворума. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если

на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

7.5.6. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

7.5.7. В случае отсутствия кворума при проведении заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

7.5.8. Для осуществления функций, связанных с регистрацией участников, прибывших на Общее собрание акционеров, проверкой полномочий на участие в Общем собрании акционеров, определением кворума Общего собрания акционеров и других вопросов, предусмотренных ст.46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Общим собранием акционеров Общества, число акционеров которого составляет сто и более, избирается счетная комиссия. При числе акционеров менее ста функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

7.5.9. Общее собрание проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания и определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания акционеров, каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены исполнительного органа Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением, случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган.

7.5.10. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также изменению способа голосования по нему. Председатель собрания устанавливает регламент выступлений на Общем собрании акционеров и не должен препятствовать выступлениям лиц в пределах установленного регламента.

7.5.11. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

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

7.6. Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

7.6.1. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 4) п. 7.3.1. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством в размере не менее трех четвертей от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

7.6.2. Решения на общем собрании принимаются путем голосования открытого или тайного, порядок которого определяется Общим собранием акционеров. Голосование на Общем собрании осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев:

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

7.6.3. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием

на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

7.5.6. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

7.5.7. В случае отсутствия кворума при проведении заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

7.5.8. Для осуществления функций, связанных с регистрацией участников, прибывших на Общее собрание акционеров, проверкой полномочий на участие в Общем собрании акционеров, определением кворума Общего собрания акционеров и других вопросов, предусмотренных ст.46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Общим собранием акционеров Общества, число акционеров которого составляет сто и более, избирается счетная комиссия. При числе акционеров менее ста функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров.

7.5.9. Общее собрание проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания и определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания акционеров, каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих. Члены исполнительного органа Банка не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением, случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в исполнительный орган.

7.5.10. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также изменению способа голосования по нему. Председатель собрания устанавливает регламент выступлений на Общем собрании акционеров и не должен препятствовать выступлениям лиц в пределах установленного регламента.

7.5.11. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

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

7.6. Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

7.6.1. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 4) п. 7.3.1. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством в размере не менее трех четвертей от общего числа голосующих акций Банка. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

7.6.2. Решения на общем собрании принимаются путем голосования открытого или тайного, порядок которого определяется Общим собранием акционеров. Голосование на Общем собрании осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев:

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

7.6.3. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием

акционеров, присутствующих на Общем собрании (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания.

7.6.4. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

7.6.5. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

7.6.6. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

7.6.7. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

7.6.8. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета Директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

7.6.9. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

7.6.10. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия обязана внести в протокол соответствующую запись. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив общества. Протокол об итогах голосования подлежит оглашению на Общем собрании и приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.

7.7. Протокол Общего собрания акционеров

7.7.1. После закрытия собрания в течение трех рабочих дней должен быть составлен и подписан протокол Общего собрания акционеров, который должен содержать следующие сведения:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих на Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

7.7.2. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем Общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

7.7.3. В случае несогласия кого-либо из лиц, обязанных подписать протокол Общего собрания акционеров, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

7.7.4. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Протоколы Общего собрания акционеров с указанными документами хранятся Правлением банка и предоставляются акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

7.8. Совет Директоров

7.8.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

7.9. Компетенция Совета Директоров

7.9.1. К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);
- 9) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении Банком любого количества акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц и создание совместных предприятий и товариществ с третьими лицами, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 10) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», и с

учетом требований статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

- 15) 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 обществу;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 20) предоставление кредитов, осуществление инвестиций или выпуск гарантий и обеспечения в пользу одного клиента, сумма которых превышает 5% собственного капитала Банка;
- 21) одобрение любых соглашений или обязательств между Банком и его кредиторами для целей реструктуризации обязательств Банка;
- 22) предварительное утверждение вопросов, указанных в подпунктах 1), 3), 10) пункта 7.3.1. настоящего Устава, до их одобрения Общим собранием акционеров;
- 23) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

7.10. Порядок образования Совета Директоров

7.10.1. Совет Директоров состоит из пяти членов и возглавляется Председателем Совета Директоров. Не менее одной трети числа членов Совета Директоров должны быть независимыми директорами.

7.10.2. Срок полномочий Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров.

7.10.3. Совет Директоров избирается Общим собранием акционеров Банка путем кумулятивного голосования.

7.10.4. Членами Совета Директоров могут быть:

- 1) физические лица, являющиеся акционерами Банка;
- 2) физические лица – предложенные(рекомендованные) к избранию в Совет Директоров в качестве представителей акционеров;
- 3) иные физические лица. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета Директоров.

7.10.5. К лицам, избираемым в состав Совета Директоров, предъявляются минимальные требования, установленные ст.20 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

7.10.6. Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут являться членами Совета Директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

7.10.7. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

7.10.8. По решению Общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета Директоров могут быть прекращены досрочно по любому основанию.

7.11. Председатель Совета Директоров

7.11.1. Председатель Совета Директоров избирается из числа его членов, большинством голосов от Общего числа членов Совета Директоров Банка тайным голосованием и обладает правом решающего голоса при принятии решений, в случае равенства голосов членов Совета Директоров. Требования, предъявляемые к председателю Совета Директоров Банка,

определены ст.20 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

7.11.2. Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, ведет его заседания, организует на заседаниях ведение протокола. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.

7.12. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета Директоров

7.12.1. Заседания Совета Директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка, либо по требованию:

- 1) любого члена Совета Директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.

7.12.2. Требования о созыве заседания Совета Директоров предъявляются Председателю Совета Директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета Директоров. Заседание должно быть созвано председателем совета директоров или исполнительным органом не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве. Председатель Совета Директоров обязан организовывать созыв заседаний Совета Директоров не менее 1 раза в один квартал, чтобы, помимо прочего, проводить анализ работы Банка.

7.12.3. Уведомления о проведении заседания Совета Директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должно быть направлено членам Совета Директоров не позднее, чем за десять рабочих дней до даты проведения.

7.12.4. Уведомление о проведении заседания Совета Директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания Совета Директоров, а также его повестку дня. Член Совета Директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета Директоров.

7.12.5. Заседания Совета Директоров правомочны при наличии кворума. Кворум для проведения заседания Совета Директоров считается соблюденным, если на его заседании присутствует не менее половины от избранных членов Совета Директоров.

7.12.6. В случае, если кворум для заседания Совета Директоров отсутствует в течение 30 минут с момента начала заседания, повторное заседание (далее – «**Первое повторное заседание**») откладывается на 7 рабочих дней, проводимых в том же месте и в то же время как и первичное заседание Совета Директоров.

7.12.7. В случае, если на Первом повторном заседании кворум для заседания Совета Директоров отсутствует в течение 30 минут с момента начала Первого повторного заседания, Первое повторное заседание откладывается на 7 рабочих дней, проводимых в том же месте и в то же время как и первичное заседание Совета Директоров (далее именуемое – «**Второе повторное заседание**»).

7.12.8. В случае если общее количество членов Совета Директоров недостаточно для достижения кворума, Совет Директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета Директоров. Оставшиеся члены Совета Директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

7.12.9. Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в заседании Совета Директоров или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

7.12.10. Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Банка и (или) этого акционера

7.13. Порядок принятия решений Советом Директоров

7.13.1. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Решения Совета Директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, при равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров, или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

7.13.2. Решения Совета Директоров могут быть приняты посредством заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с очным голосованием.

7.13.3. При проведении заочного голосования всем членам Совета Директоров рассылаются (раздаются) бюллетени для голосования, имеющие единую форму. Бюллетени для голосования должны быть направлены всем членам Совета Директоров не позднее, чем за 5 дней до даты проведения заседания Совета Директоров и должны содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 3) дату проведения заседания Совета Директоров или дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания;
- 4) повестку дня заседания Совета Директоров;
- 5) формулировку вопросов, по которым проводится голосование;
- 6) варианты голосования по каждому вопросу;
- 7) разъяснение порядка голосования (заполнения) бюллетеней по каждому вопросу повестки дня.

7.13.4. Решения Совета Директоров, принятые в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председательствовавшим на заседании и секретарем Совета Директоров, в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета Директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета Директоров;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета Директоров.

7.13.5. Протоколы заседаний Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве банка. Секретарь Совета Директоров по требованию члена Совета Директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета Директоров и решения Совета Директоров, принятые путем заочного голосования, для ознакомления, и выдать выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

7.14. Правление

7.14.1. Правление является коллегиальным, исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

7.14.2. Образование Правления, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

7.14.3. Правление избирается Советом Директоров в количестве не менее 3 членов.

7.14.4. Членами Правления могут быть акционеры и работники банка, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета Директоров.

7.15. Компетенция Правления

7.15.1. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, иных органов и должностных лиц Банка.

7.15.2. Функции, права и обязанности члена Правления устанавливаются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Трудовым договором, заключенным между указанным лицом и Банком.

7.16. Порядок подготовки, проведения заседаний Правления и порядок принятия решений

7.16.1. Правление рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях. Заседания проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Определение сроков, утверждение повестки дня заседания и его созыв являются компетенцией Председателя Правления. В случае отсутствия Председателя Правления, он вправе поручить проведение заседания Правления одному из своих заместителей. По просьбе членов Правления в повестку дня могут вноситься дополнительные вопросы. Необходимые материалы по вопросам, включенные в

повестку дня, представляются за два дня до заседания членам Правления, с тем, чтобы все члены Правления могли подготовиться к обсуждению вопросов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов – голос Председателя Правления является решающим. Правление считается правомочным, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Принятие коллективного решения Правления оформляется протоколом.

7.16.2. Решения Правления Банка 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.

7.17. Председатель Правления

7.17.1. Председатель Правления избирается Советом Директоров. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров или Советом Директоров.

7.17.2. Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), 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 общества, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, и службы внутреннего аудита Банка;
- 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 исполнительного органа;
- 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета Директоров.

7.18. Служба внутреннего аудита

- 7.18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка должна быть образована служба внутреннего аудита.
- 7.18.2. Решение о создании службы внутреннего аудита и избрании её членов принимается Советом Директоров. Служба внутреннего аудита может создаваться в форме единоличного или коллегиального органа.
- 7.18.3. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Директоров Банка и отчетывается перед ним о своей работе.
- 7.18.4. Порядок работы службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда работников службы внутреннего аудита определяются решением Совета Директоров.

7.19. Компетенция службы внутреннего аудита

7.19.1. В компетенцию службы внутреннего аудита входят следующие права:

- 1) Осуществление деятельности по собственной инициативе во всех подразделениях Банка, а также проведение проверки деятельности с привлечением внешних подрядчиков;
- 2) Докладывать Правлению Банка о полученных службой внутреннего аудита данных и оценках и раскрывать эту информацию внутри Банка;
- 3) Иметь доступ к любому сотруднику подразделений, проверять любую деятельность или любое подразделение, а также иметь доступ к любым записям, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и протоколы всех консультативных и принимающих решение органов, которые могут относиться к выполнению им своих обязанностей;
- 4) Иметь доступ ко всем видам операций, проводимым подразделениями;
- 5) В процессе подготовки к проведению внутреннего аудита сотрудники службы внутреннего аудита вправе запрашивать у любого подразделения необходимую информацию, касающуюся деятельности объекта аудита;

6) Подготовка предложений по результатам проведенной проверки, исполнение которых является обязательным для подразделений;

7) Требовать созыва заседания Совета Директоров Банка в случаях, когда выявленные нарушения могут представлять угрозу интересам Банка;

8) Руководитель службы внутреннего аудита может напрямую и по собственной инициативе контактировать с Советом Директоров Банка, Председателем Совета Директоров или при необходимости с внешними аудиторами;

9) Руководитель службы внутреннего аудита присутствует на заседаниях Правления, Совета Директоров, Общего собрания акционеров Банка по вопросам, касающимся сферы его деятельности.

7.20. Порядок подготовки, проведения заседаний Службы внутреннего аудита и порядок принятия решений

7.20.1. Служба внутреннего аудита рассматривает вопросы и принимает решения на своих заседаниях. Заседания проводятся по мере необходимости. Определение сроков, утверждение повестки дня заседания и его созыв являются компетенцией Руководителя Службы внутреннего аудита. Заседание Службы внутреннего аудита считается действительным, если на нем присутствуют не менее пятидесяти процентов его членов.

7.20.2. Необходимые материалы по вопросам, включенным в повестку дня, представляются за два дня до заседания сотрудникам Службы внутреннего аудита, с тем, чтобы все сотрудники могли подготовиться к обсуждению вопросов.

7.20.3. Решения Службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Руководителя Службы внутреннего аудита является решающим. Заседание Службы внутреннего аудита считается правомочным, если на заседании присутствует не менее половины её сотрудников. В случае создания Службы внутреннего аудита в форме единоличного органа, решения принимаются самостоятельно Руководителем службы внутреннего аудита.

7.20.4. Результат деятельности Службы внутреннего аудита оформляется отчетом.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРУПНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

8.1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, предоставляемых этими лицами или регистратором.

8.2. Крупные акционеры и должностные лица Банка предоставляют следующую информацию о своих аффилированных лицах:

8.2.1. о физических лицах:

- фамилия имя отчество;
- дата рождения;
- данные документа удостоверяющего личность и сведения о месте жительства;
- основания для признания аффилированности;
- дата появления аффилированности;
- иные необходимые сведения;

8.2.2. о юридических лицах:

- полное наименование юридического лица;
- дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица;
- основания для признания аффилированности;
- дата появления аффилированности;
- иные необходимые сведения;

8.3. Информация об аффилированных лицах представляется крупными акционерами и аффилированными лицами Банка в течение 7 дней с даты возникновения (утраты) основания для признания лиц аффилированными либо с даты приобретения акций (заключения трудового договора с должностным лицом общества).

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

9.1. Банк осуществляет учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

9.2. Перечень, формы, сроки и порядок представления, Банком отчетности, включая отчетность на консолидированной основе (за исключением финансовой отчетности), устанавливаются Уполномоченным органом.

9.3. Политика бухгалтерского учета банка определяется Советом Директоров.

9.4. Годовой баланс банка и отчет о прибылях и убытках после аудиторской проверки утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в средствах массовой информации.

9.5. Банк ежеквартально публикует бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

9.6. Банк ежегодно в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным годом, предоставляет в Уполномоченный орган подтвержденную аудиторской организацией неконсолидированную годовую финансовую отчетность.

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

9.8. Банк может для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности привлечь профессионального аудитора или аудиторскую организацию, правомочных на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности, имеющих лицензию Уполномоченного органа на проведение аудита банков и независимых от учредителей и должностных лиц Банка. Акционер вправе потребовать проведения обязательного аудита финансовой отчетности Банка за период и на такую дату, соответствующие финансовому году, установленному по месту регистрации данного акционера. Расходы на такой обязательный аудит несет акционер, инициировавший проведение аудита.

9.9. Контроль над деятельностью Банка осуществляют другие органы согласно возложенных на них функций в пределах своей компетенции и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9.10. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с Уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности годовым собранием акционеров Банка. Банк вправе дополнительно публиковать иную финансовую отчетность.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности банка, затрагивающую интересы акционеров, посредством размещения на собственном WEB-сайте Банка в сети интернет, находящегося по адресу www.db.kz или публикации в одной из следующих газет: «Егемен Қазақстан», «Город», «Алаш Орда».

10.2. Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом Директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение Уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование Уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность;
- 4) передача в залог (перезалог) имущества Банка на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Банка.
- 5) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 6) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;

- 7) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 8) арест имущества Банка;
- 9) 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;
- 10) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 11) возбуждение в суде дела по корпоративному спору
- 12) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 13) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с настоящим Уставом, а также проспектом выпуска акций.

10.3. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка. Не подлежит представлению информация, составляющая банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

10.4. Информация предоставляется в течение 5 дней с момента предоставления запроса.

10.5. Предоставление копий документов, запрашиваемых акционерами, осуществляется на платной основе. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Правлением Банка и включает в себя стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

11. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

11.1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров с разрешения Уполномоченного органа.

11.2. Банк в течение двух недель со дня получения разрешения Уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух республиканских газетах.

11.3. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с действующим законодательством.

11.4. Банк при реорганизации прекращает свою деятельность по следующим основаниям:

- 1) слияния с одним или несколькими акционерными обществами;
- 2) присоединения к другому акционерному обществу;
- 3) разделения на два или более акционерных обществ;

11.5. Банк считается реорганизованным с момента регистрации вновь возникших юридических лиц, а при реорганизации путем присоединения с момента внесения записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица, в государственный регистр юридических лиц.

11.6. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению его акционеров при наличии разрешения Уполномоченного органа (добровольная ликвидация);
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

11.7. Прекращение деятельности банков, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящий Устав регламентируется законодательством Республики Казахстан.

12.2. Новая редакция Устава Банка (изменения и дополнения) подписывается лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров Банка.

12.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Уставом, применяется законодательство Республики Казахстан.

Председатель Правления


Kandpal Sanjay

Санджай Кандпал

Agreed with the Committee
on control and supervision of
financial market and financial organizations
of the National Bank of the Republic of Kazakhstan

Chairman (Deputy Chairman)


_____ ✓
« 6 » 06 2011r.


Charter
of Joint-stock company
"Subsidiary Bank "Punjab National
Bank"-Kazakhstan"

Approved
by General meeting of shareholders
of JSC Dana Bank
on 15 December 2010

This charter defines the legal status and regulates the activity of legal entities-bank, established in organizational-legal form of joint-stock company.

1. FULL AND SHORTENED NAME OF THE COMPANY. PLACE OF LOCATION OF THE EXECUTIVE BODY OF THE COMPANY

1.1. Full name of the company:

In State language: «Punjab National Bank» - Қазақстан Еншілес банкі» Акционерлік қоғамы

In Russian language: Акционерное Общество «Дочерний банк «Punjab National Bank» - Казахстан»

In English language: Joint-stock company «Subsidiary Bank «Punjab National Bank» - Kazakhstan»

1.2. Shortened name of the company:

In State language: «PNB» - Қазақстан ЕБ » АҚ

In Russian language: АО «ДБ «PNB»- Казахстан»

In English language: JSC «SB» PNB» - Kazakhstan»

1.3. Place of location of the executive body of the Company - Republic of Kazakhstan, Almaty, Medeu region, Dostyk Av.91/2, postal index050051.

2. TERMS AND DEFINITIONS

2.1. When used in this Charter, the following terms shall have the following meanings

2.1.1. "Authorized body" – Authorized body on regulation and supervision of financial market and financial organizations.

3. LEGAL STATUS OF THE COMPANY

3.1. The company is a legal entity, issuing shares with the purpose to attract financial resources for its activity.

3.2. Joint-stock company "Subsidiary bank "Punjab National Bank" - Kazakhstan (hereinafter-"Bank") is a second-tier bank. A bank is a commercial organization, which in compliance with the Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activities in the Republic of Kazakhstan" is authorized to carry out banking activity. Official status of the Bank is defined by State registration of legal entity as a Bank in bodies of Justice and by having a license of authorized body for execution of banking operations.

3.3. Bank carries out its activity on the basis of Constitution of the Republic of Kazakhstan, Civil Code of the Republic of Kazakhstan, Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activity in RK", international contracts (agreements), executed by Republic of Kazakhstan, regulatory legal acts of the authorized body and this Charter.

3.4. Bank possesses a property, separate from the property of its shareholders, has independent balance and may acquire and exercise property and personal non-property rights on its own behalf and obligations, be plaintiff and defendant before the court.

3.5. Bank is responsible on its obligations for all property belonging to it and not responsible for obligations of its shareholders. Shareholders of the Bank are not responsible for its liabilities and bear the risk of loss, related to the activity of the Bank, within the value of shares belonging to them. The State is not responsible for liabilities of the Bank, as well as Bank is not responsible for liabilities of the State, besides provided legislative cases, when Bank or State incurs such responsibility.

3.6. Bank is entitled in order established by acting legislation to establish branches, representative offices, subsidiaries on the territory of the Republic of Kazakhstan as well as outside. Bank has branch network – divided into subdivisions of the Bank, not being legal entities, which carry out banking operations on behalf of the Bank and acting within the authorities, provided by the Bank. Branches of the Bank have unified balance with the Bank, and also the name, fully falling together with the name of the Bank.

3.7. Period of activity of the Bank is unlimited.

3.8. Bank has a stamp with its name in State and Russian languages.

4. PURPOSE AND SUBJECT OF ACTIVITY OF THE BANK

4.1. The basic purpose of the activity of the Bank is deriving of revenue.

4.2. For achievement of stated purpose Bank carries out banking and other activity permitted by acting legislation, including banking operations and other operations, established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activity in Republic of Kazakhstan".

4.3. Bank is entitled to carry out banking and other operations on the basis of license issued by Authorized body.

- 4.4. Bank is entitled to carry out professional activity on securities market on the basis of license issued by authorized body.
- 4.5. For carrying out banking operations and keeping funds bank opens correspondent account with National Bank of the Republic of Kazakhstan.
- 4.6. Bank mobilizes spare money of the organization, citizens and keeps in banking accounts. Money is received for a definite period and till called for.
- 4.7. Bank guarantees secrecy on information about availability, owners and numbers of banking accounts of depositors, clients and correspondents of the Bank, about balance, financial movement on these accounts, as well as information about availability, owners, character and cost of the property of clients, which is kept in lock boxes, shelves and premises of the Bank. Certificates with above stated information are issued to authorized bodies, with compliance to requirements, established by legislation, on dissemination of information containing commercial, banking and other secrecy secured by law.
- 4.8. Relations between the Bank and clients are carried out on the basis of contracts, unless otherwise provided by legislation of the Republic of Kazakhstan. Mutual relations of the Bank and client, unstipulated by contracts, are regulated by acting legislation of Republic of Kazakhstan.

5. SHARES OF THE BANK, RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS

- 5.1. Bank has the right to issue ordinary and preference shares. Shares are issued in uncertificated form.
- 5.2. Bank has the right to issue other securities, conditions and order of issuance, placement, circulation and redemption of which is established by legislation of the Republic of Kazakhstan about securities market and by this Charter.
 - 5.2.1. Bank has the right to issue convertible securities.
 - 5.2.2. Issuance of securities of the Bank, convertible into shares, is allowed within the bounds of difference between declared and placed shares of the Bank.
 - 5.2.3. Conditions and order for conversion of securities of the Bank are defined by prospectus of issuance of convertible securities.

5.3. Types of shares

- 5.3.1. Ordinary share confers a right to a shareholder to take part at General meeting of shareholders with voting right at settling of all issues, submitted for voting, right for receiving dividends if Bank has a net profit, as well as part of property of the Bank at its liquidation in order, established by legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.3.2. Preference share confers its owner a preemptive right before shareholders – owners of ordinary shares for receiving of dividends in fixed guaranteed in advance rate, determined by Charter of the Bank and for part of property at liquidation of the Bank in order, established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies".
- 5.3.3. Number of preference shares of the Bank is not to exceed twenty five percents of the total number of declared shares of the Bank.
- 5.3.4. Preference share does not confer a right to a shareholder to take part in management of the Bank, except for when:
 - 1) General meeting of shareholders of the Bank considers the issue, decision on which may restrict the rights of shareholder, possessing preference shares. Decision on such issue is considered to be taken only subject to that not less than two thirds of total number of placed (except for redeemed) preference shares;
 - 2) General meeting of shareholders of the Bank considers the issue on reorganization or liquidation of the Bank;
 - 3) Dividend on preference share is not paid in full amount within three months from the date of expiry period, fixed for its payment.

5.4. Dividends

- 5.4.1. Dividends on shares of the Bank are paid in cash or in shape of securities of the Bank subject to that decision on payment of dividends taken at the General meeting of shareholders by ordinary majority of voting shares of the Bank, except for dividends on preference shares.
- 5.4.2. General meeting of shareholders is entitled to take decision on non-payment of dividends on ordinary shares with obligatory publication of it in mass media within ten business days from the date of taking decision.
- 5.4.3. Decision on payment of dividends on ordinary shares of the Bank is to contain the following information:
 - 1) name, place of location, banking and other details of the Bank;

- 2) period for which dividends are paid;
 - 3) amount of dividend per one ordinary share;
 - 4) commencing date for payment of dividend
 - 5) procedure and form for payment of dividends.
- 5.4.4. Periodicity for payment of dividends on preference shares of the Bank and amount of dividend per one preference share is fixed by Charter of the Bank. Amount of dividends accrued on preference shares can not be less than the amount of dividends accrued on ordinary shares for the same period.
- 5.4.5. Payment of dividends on its ordinary shares is not made until full payment of dividends on preference shares of the Bank are done.
- 5.4.6. Within five business days prior to maturity of payment of dividends on preference shares the Bank is obliged to publish the information about payment of dividends in mass media indicating the information, listed in subparagraphs 1),2),4),5) of the paragraph 5.4.3. of the Charter, as well as amount of dividend per preference share of the Bank.

5.5. Pre-emption right of securities of Bank.

- 5.5.1. In case if Bank intends to place declared shares or other securities, convertible into ordinary shares of the Bank, as well as sell the earlier redeemed securities, the Bank is obliged within ten days from the date of taking decision to propose its shareholders by means of written notification or publication in mass media to acquire securities on equal terms proportional to the number of shares available with them at the price of placement (sale), fixed by body of the Bank, which has taken decision on placement (sale) of securities. Shareholder, within thirty days from the date of notice about placement (sale) of shares by the Bank, has the right to apply for acquisition of shares or other securities, convertible into shares of the Bank in compliance with pre-emptive right.

Whereas, a shareholder possessing ordinary shares of the Bank has a *pre-emptive right* in respect to ordinary shares or other securities convertible into ordinary shares of the Bank and a shareholder possessing preference shares of the Bank has a pre-emptive right in respect to preference shares of the Bank.

- 5.5.2. Within 30 (thirty) calendar days following the notification of the Bank indicated in p.5.5.1 of this Charter, each shareholder which intends to exercise its pre-emptive right, is to send a written notification to the Bank containing the information about the amount of acquiring shares by that shareholder and other information which is mandatory under the legislation of the Republic of Kazakhstan. If a shareholder does not send such notification to the Bank within the indicated period within 30 calendar days, it confirms that a shareholder waives from exercising of such pre-emptive right.
- 5.5.3. Exercising of rights of shareholders of the Bank for preemption right of securities is carried out in order, established by authorized body.

5.6. Placement of shares of the Bank.

- 5.6.1. Bank has a right to place its shares after the State registration of their issuance by means of one or several placements within the bounds of declared number of shares.
- 5.6.2. Placement of shares is carried out in compliance with the acting legislation, by means of subscription or auction conducted on unorganized securities market or by subscription or auction conducted on organized market of securities.

5.7. Redemption of placed shares.

5.7.1. Redemption of placed shares can be done with consent of shareholder at the initiative of the Bank in compliance with the methodology of defining the value of shares at its redemption by the Bank, approved by General meeting of shareholders for the purpose of following sale or other purposes, unrepugnant the acting legislation of the Republic of Kazakhstan and the Charter of the Bank.

5.7.2. Redemption of placed shares by the Bank at the initiative of the Bank is done on the basis of decision of Board of Directors.

5.7.3. Bank is not entitled to redeem its placed shares:

- 1) till approval of the report on results of placement of shares;
- 2) if as a result of redemption of shares rate of net worth of the Bank will become less than the rate of minimum authorized capital, established by Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies";
- 3) if the Bank has signs of insolvency and bankruptcy in compliance with legislation of the Republic of Kazakhstan about bankruptcy, or it will have these signs as a result of redemption of all required or proposed to redemption shares;
- 4) if the court or general meeting of shareholders of the Bank takes a decision on its liquidation.

5.8. Shareholder of the Bank has a right:

5.8.1. to take part in management of the Bank in order, envisaged by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and Charter of the Bank;

5.8.2. to receive dividends;

5.8.3. to get information about activity of the Bank as well as inspect the financial statement of the Bank in order defined by General meeting of shareholders or Charter of the Bank;

5.8.4. to receive statements from registrar of the Bank or nominal holder, confirming his ownership for securities;

5.8.5. to propose the candidates for election to Board of Directors of the Bank to the General meeting of shareholders of the Bank;

5.8.6. to dispute judicially the decisions taken by bodies of the Bank;

5.8.7. Upon possession of their own or collectively with other shareholders with five or more percent of the voting shares of the Bank to apply to the courts on their own behalf in cases stipulated in Articles 63 and 74 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" with a claim for indemnity to Bank by officials of the Bank, losses caused to the Bank and recover the profit (income) to the Bank by officials of the Bank and (or) their affiliates received by them as a result of taking decisions on execution (proposals to execution) of big transactions and (or) deals, execution of which is of proprietary interest.

5.8.8. to address the Bank with written inquiries about its activity and get motivated replies within thirty calendar days from the date of receipt of inquiry by the Bank;

5.8.9. for part of property at liquidation of the Bank;

5.8.10. for preemptive right of shares or other securities of the Bank, convertible into its shares in order, established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", unless otherwise provided by legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

5.9. Major shareholder also has a right:

5.9.1. to require the convening of extraordinary General meeting of shareholders or apply to court with suit on its convening in case of refusal of Board of Directors in convening of general meeting of shareholders;

5.9.2. to offer the Board of Directors to include the additional issues into the agenda of the General meeting of shareholders in compliance with the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies";

5.9.3. to require convening of a meeting of Board of Directors;

5.9.4. to require to hold an audit of the Bank by audit organization at its own expense.

5.10. Shareholder of the Bank is obliged:

5.10.1. to pay up shares;

5.10.2. within ten days to inform the registrar of the Bank and nominal holder of shares, belonging to this shareholder about changes of information, required for maintenance of registers system of shareholders of the Bank;

5.10.3. not to disclose the information about the Bank or its activity, containing official, commercial or secured secrecy by law;

5.10.4. to fulfill other obligations in compliance with Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

5.11. Bank and registrar are not responsible for consequences of non- fulfillment of requirements by shareholder, established by paragraph 5.10.2 of Charter.

6. PROPERTY AND FUNDS OF THE BANK

6.1. Property of the Bank is formed on account of revenues from sale of shares, incomes from banking activity, property, taken by the Bank in the process of sale of charging lien, as well as other property, acquired or obtained by the Bank in established order.

6.2. Property belongs to the Bank and owned is booked on its balance. Bank on its behalf exercises ownership, utilization and disposal of its own property as per the purposes of its own activity and nature of property.

6.3. Equity capital of the Bank (hereinafter-capital) – is a value of assets of the Bank except for the amount of its liabilities, where the value of assets are calculated by deduction of the amount of required reserves (provisions) on issued loans and other assets from original cost of assets of the Bank.

Methodology of calculation of capital, value of assets of the Bank, amount of reserves (provisions) on issued loans and other assets is defined by authorized body.

6.4. In case if the amount of liabilities of the Bank exceeds the value of its assets, the capital of the Bank is negative.

6.5. ~~For the purpose of cover of losses, related to carrying out of banking activity, Bank forms a reserve capital.~~ Reserve capital is formed on account of net profit of the Bank prior to payment of dividends on ordinary shares. Amount and period of deductions for reserve capital are defined by decision of General meeting of shareholders in the amount not less than the minimum rate established by authorized body.

6.6. Reserve capital is used to cover losses and unforeseen expenses as per the decision of Board of Directors of the Bank.

6.7. Forming of reserves (provisions) for covering from default of assets and write off of assets from balance on account of formed provisions is done in order, established by authorized body pursuant to the legislation of the Republic of Kazakhstan.

6.8. Besides reserve capital on account of net profit the Bank has a right to make other funds, principles of forming and utilization of which are regulated by Regulation about funds, approved by Board of Directors of the Bank.

6.9. Utilization of funds is carried out as per the decision of Board of Directors for development of the Bank, enhance material and social welfare of employees of the Bank and rendering of charitable and sponsor assistance. Board of Directors has a right to re-allot the net profit between funds. Re-allotting of net profit is liable for approval by General meeting of shareholders.

7. BANK MANAGEMENT

7.1. Bodies of the bank

7.1.1. Bodies of the Bank are:

- Supreme authority – General meeting of shareholders;
- Management body – Board of Directors;
- Executive body – Management Board.

7.1.2. As per the decision of General meeting of shareholders Bank is obliged to establish a control body-service of internal audit, as well as other bodies in compliance with acting legislation.

7.2. General meeting of shareholders

7.2.1. General meeting of shareholders is divided into annual and extraordinary.

7.2.2. Annual financial statement of the Bank is approved at annual general meeting of shareholders, order for distribution of incomes for completed financial year and rate of dividend per ordinary share of the Bank, issue on addressing of shareholders for activity of the Bank and its officials and outcomes of its consideration.

7.3. Competence of general meeting of shareholders

7.3.1. Following issues are related to an exclusive competence of General meeting of shareholders:

- 1) introduction of changes and amendments into Charter of the Bank or its approval in new edition;
- 2) approval of corporate governance code, as well as changes and amendments into it;
- 3) voluntary reorganization or liquidation of the Bank;
- 4) taking decisions on increase in number of declared shares of the Bank or changes in type of non-placed declared shares of the Bank;
- 5) defining of conditions and procedure for conversion of securities of the Bank, as well as its change;
- 6) defining the staff,, term of tenure of Returning Board, election of its members and pre-term termination of their powers;
- 7) defining the staff, terms of tenure of Board of Directors, election of its members and pre-term termination of their authorities as well as defining the amount and conditions for payment of remuneration to members of Board of Directors;
- 8) defining the audit organization, which carries out the audit of the Bank;
- 9) approval of annual financial statement;
- 10) approval of order for distribution of net profit of the Bank for reporting financial year, taking decision on payment of dividends on ordinary shares and approval of amount of dividend per one ordinary share of the Bank;
- 11) taking a decision on non-payment of dividends on ordinary and preference shares of the Bank if any cases envisaged in paragraphs 5 of the article 22 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies".
- 12) taking a decision on participation of the Bank in establishment or activity of other legal entities by transfer of a part or several parts of assets, in the amount, which is twenty five and more percents of all assets belonging to the Bank;

- 13) defining the form of notification of shareholders by the Bank about convening of General meeting of shareholders and taking decision on placement of such information in mass media;
- 14) approval of changes in methodology (approval of methodology, if it has not been approved by foundation meeting) of defining of value of shares at its redemption by the Bank in compliance with the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies";
- 15) approval of agenda of General meeting of shareholders;
- 16) defining of procedure for providing the shareholders with information about activity of the Bank, as well as defining of mass media, unless provided in this Charter;
- 17) maintenance and abolishment of "golden share";
- 18) taking decision on free-will delisting of shares of the Bank;
- 19) other issues, taking decision on which is referred by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and Charter of the Bank to an exclusive competence of General meeting of shareholders;

7.3.2. Conveyance of questions is not allowed, taking decision on which is related to an exclusive competence of General meeting of shareholders, to competence of other bodies, officials and employees of the Bank unless otherwise provided by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

7.3.3. General meeting of shareholders has a right to cancel any decision of other bodies of the Bank on issues related to internal activity of the Bank, unless otherwise provided by this Charter.

7.4. Order for convening of General meeting of shareholders

7.4.1. Annual general meeting of shareholders is convened by Board of Directors. Extraordinary meeting of shareholders is convened at the initiative of Board of Directors or major shareholder.

7.4.2. Preparation and holding of General meeting of shareholders is carried out by Management Board of the Bank pursuant to the contract executed between them, Board of Directors, and in period of liquidation of the Bank – by liquidation commission.

7.4.3. Annual General meeting of shareholders can be convened and held on the basis of decision of the court, taken at the suit of any concerned body in case of breach by bodies of the Bank of the procedure of convening of general meeting of shareholders, established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies".

7.4.4. Extraordinary General meeting of shareholders can be convened and held on the basis of decision of the court, taken at the suit of the major shareholder of the bank, if bodies of the bank did not fulfill its requirement about holding of extraordinary General meeting of shareholders. Requirement on convening of extraordinary General meeting is to be made by major shareholder (shareholders) in written form to Board of Directors at location of executive body and it is to contain the agenda of such meeting, names of shareholders (shareholder), requiring the convene of such meeting and with indication of number, type of shares belonging to him. Requirement on convening of extraordinary General meeting of shareholders is signed by a person (persons), who is requiring convening extraordinary General meeting of shareholders. Board of Directors is obliged within ten business days from the date of receipt of this requirement to take decision and not later than three working days from the date of taking such decision to send a message about taken decision on convene of extraordinary General meeting of shareholders or about refusal in its convening to a person, who has made this requirement.

7.4.5. Decision of Board of Directors of the company on refusal in convening of extraordinary General meeting of shareholders upon requirement of major shareholder can be taken in case, if:

- 1) the order for making requirements on convening of extraordinary General meeting of shareholders is not kept established by this part;
- 2) issues, proposed for including into the agenda of extraordinary General meeting of shareholders, do not comply with requirements of legislation of the Republic of Kazakhstan.

7.4.6. Decision of Board of Directors of the Bank on refusal in convening of extraordinary General meeting of shareholders can be disputed at the court. In case if within the time-limit determined by this Charter, the Board of Directors of the Bank has not taken decision on convening of extraordinary General meeting of shareholders on that requirement, a person has a right to apply to court with claim to oblige the Bank to hold extraordinary General meeting of shareholders.

7.4.7. List of shareholders, having right to take part in General meeting of shareholders and vote in it, is made by registrar of the Bank on the basis of data of register system of holders of shares of the company. Date of making this list can not be fixed earlier the date of taking decision on holding of General meeting. Information to be included into the list of shareholders is defined by authorized body. In case if after making the list of shareholders, having a right to take part in General meeting of shareholders and vote in it, a person, included into this list, has made alienation on voting shares of the

Bank, belonging to him, participation right at General meeting of shareholders passes to a new shareholder. Moreover, documents are to be provided, confirming his share ownership right.

7.4.8. Shareholders (owner of "golden share") are informed of the time, place and agenda of the General meeting not less than before thirty calendar days, and in case of absentee or mixed voting – not later than forty five calendar days prior to the date of the meeting..

7.4.9. Shareholders are informed about forthcoming convening of General meeting by means of publication of notice about holding of General meeting of shareholders in mass media and in case if number of shareholders of the Bank does not exceed the fifty shareholders, notice about holding of General meeting of shareholders in mass media along with it a shareholder is to be informed by means of written notice.

Notice about holding of meeting is to contain:

- 1) Full name and place of location of executive body of the Bank;
- 2) Information on initiative of convening of meeting;
- 3) Date, time and venue of General meeting of shareholders, time of commencement of registration of participants of the meeting, as well as date and time of holding repeated General meeting of shareholders of the Bank, which is to be held, if the first meeting is notheld;
- 4) Date of making the list of shareholders, having a right to take part in General meeting of shareholders;
- 5) Agenda of General meeting of shareholders;
- 6) Order of familiarization of shareholders of the company with materials on issues of the agenda of General meeting of shareholders.

7.4.10. Agenda of annual General meeting of shareholders is formed by Board of Directors and is to contain comprehensive list of concrete formed issues, put for discussion.

7.4.11. Agenda of General meeting of shareholders can be amended by major shareholder or Board of Directors subject to that shareholders are informed about such amendments not later than fifteen days prior to the date of holding of General meeting or on order established by point 4 of article 43 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies".

7.4.12. Approval of agenda is carried out by General meeting by majority of votes from the total number of voting shares of the Bank, provided at the meeting. The agenda can be changed and (or) amended if majority of shareholders (or its representatives) voted for it, participating in General meeting, and possessing in aggregate not less than ninety five percents of voting shares of the Bank. The agenda can be amended by an issue, decision on which may restrict the rights of shareholders, possessing preference shares if not less than two thirds of the total number of allotted (except for redeemed) preference shares have voted for its making. In case of holding of General Meeting by absentee voting the agenda can not be changed and (or) amended. General meeting of shareholders is not entitled to consider the issues, not included in the agenda and take decisions on them.

7.4.13. Materials on issues of the agenda of the General meeting of shareholders are to contain the information in that volume which is required for taking justified decisions on the issues and to be ready and accessible at the place of location of executive body of the Bank for information of shareholders at least ten days prior to the date of the meeting and if a shareholder has an inquiry – to be sent to him within three business days from the date of receipt of inquiry; expenses for making the copies of documents and delivery of documents shall be carried by a shareholder.

7.4.14. Materials on issues of election of bodies of the company are to contain the following information about proposed candidates:

- 1) surname, name, also if any – patronymic;
- 2) information about education;
- 3) information about affiliation to the Bank;
- 4) information about places of employment and occupied designations for the last three years;
- 5) other information, confirming the qualification, experience of work of candidates.
- 6) in case if an issue on election of Board of Directors of the Bank is included into the agenda of General meeting of shareholders (election of a new member of Board of Directors), in materials it is required to specify which shareholder is represented by candidate to Board of Directors or whether he is a candidate for independent director of the Bank. In case if a candidate to Board of Directors is a shareholder or an individual, specified in para 3 of the article 54 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", this information is to be specified in materials along with information about ownership interest by a shareholder of voting shares of the Bank as on the date of making the list of shareholders.

7.4.15. Materials on issues of agenda of annual General meeting of shareholders are to include:

- 1) annual financial statement of the Bank;
- 2) audit report to annual financial statement;
- 3) proposal of Board of Directors about order of distribution of net profit of the Bank for completed financial year and amount of dividend for a year per ordinary share of the company;
- 4) information about approaches of shareholders towards activity of the Bank and its officials and outcomes of their consideration;
- 5) other documents at discretion of initiator of holding of General meeting of shareholders.

7.5. Procedure for holding of General meeting of shareholders

7.5.1. Procedure for holding of General meeting of shareholders is defined in compliance with the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", this Charter, other documents, regulating the internal activity of the Bank or directly by decision of General meeting of shareholders.

7.5.2. Registration of arrived shareholders or their representatives are held before opening of General meeting of shareholders. Representative of shareholder is to show a power of attorney, confirming his powers for participation and voting at General meeting of shareholders. If the quorum is not present prior to opening of the general meeting of shareholders adjourned meeting of shareholders shall be held after 7 (seven) Business Days, to be held at the same time and same place as the original meeting of shareholders.

7.5.3. Shareholder (representative of shareholder), who did not pass registration, is not considered at defining of quorum and does not have a right to take part in voting.

7.5.4. Decision on presence at the meeting of other persons without invitation is taken by General meeting of shareholders. Right of such persons to speak at the General meeting of shareholders is determined by decision of General meeting of shareholders.

7.5.5. General meeting is opened in announced time upon availability of quorum. General meeting of shareholders is entitled to consider and take decisions on issues of the agenda if shareholders or their representatives are registered, at a point of completion of registration of participants of the meeting, included into the list of shareholders, having a right to take part in it and vote, owning in aggregate fifty and more percents of voting shares of the Bank. Adjourned General meeting of shareholders, which is held instead of non-held, is entitled to consider the issues of the agenda and take decisions on them, if:

1) order of convening of General meeting of shareholders was followed, which has not been held due to non-availability of quorum;

2) shareholders (their representatives) are registered at a point of completion of registration for participation in it, possessing in aggregate forty and more percents of voting shares of the Bank, as well as absentee voting shareholders.

7.5.6. In case of sending of bulletins to shareholders for absentee voting, votes, provided by these bulletins and received by the Bank at the point of registration of members of General meeting, are taken into account at defining of quorum and summarizing the voting.

7.5.7. In case of non-availability of quorum at holding of absentee voting adjourned General meeting of shareholders is not held.

7.5.8. Counting board is elected for carrying out the functions, related to registration of participants, arrived at General meeting of shareholders, verification of powers for participation in General meeting of shareholders, defining of quorum of General meeting of shareholders and other questions, envisaged in article 46 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", General meeting of shareholders of the company, number of shareholders of which is hundred and more. In case number of shareholders is less than hundred, functions of counting board are carried out by secretary of General meeting of shareholders.

7.5.9. Elections for representative and secretary of General meeting are held at General meeting and the form of voting is defined there— open or secret (on bulletins). At voting on issue about election of representative and secretary of the General meeting of shareholders, each shareholder has one vote, and decision is taken by ordinary majority votes from the number of attendants. Members of executive body of the Bank can not preside at General meeting of shareholders, except for cases when all attendant shareholders at the meeting go into executive body.

7.5.10. During holding of General meeting of shareholders its Chairman has a right to put for voting a proposal about termination of closure of debates on considered issue, as well as on change of method of voting on it. Chairman of the meeting fixes the time-limit for speech at the General meeting of shareholders and he is not to interrupt the speeches of persons within the bounds of fixed time-limit.

7.5.11. General meeting of shareholders is entitled to take decisions on break in its work and extension of the period of work, as well as on postpone of separate issues of the agenda of the General meeting of shareholders for the next day.

7.5.12. General meeting can be announced closed only after consideration of all issues of the agenda and taking decisions on them.

7.6. Order for taking decisions by General meeting of shareholders

7.6.1. Decisions of General meeting of shareholders on issues, indicated in subparagraphs 1) -4) p.7.3.1. of this Charter are taken by qualified majority at the rate not less than three fourth of total number of voting shares of the Bank. Decisions of General meeting of shareholders on other issues are taken by ordinary majority of votes from total number of voting shares of the Bank which participates in voting, unless otherwise provided by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and this Charter.

7.6.2. Decisions at General meeting are taken by open or secret voting, order of which is defined by General meeting of shareholders. Voting at General meeting is carried out under the principle "one share – one vote", except for:

- 1) restriction of maximum number of votes on shares, provided to one shareholder in cases, established by legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
- 2) cumulative voting at election of members of the Board of Directors;
- 3) providing each person, who has a right to vote at General meeting of shareholders with one vote on procedural issues of holding of General meeting of shareholders.

7.6.3. Decisions of General meeting of shareholders can be taken by means of absentee voting. Absentee voting can be applied along with voting of shareholders, which have attended the General meeting (mixed voting) or without holding of General meeting.

7.6.4. At holding of absentee voting, bulletins for voting in single form are sent out (distributed) to persons, which are included into the list of shareholders. Bulletin for voting can be sent to persons, who are included into the list of shareholders at least forty five days prior to the date of holding of session of General meeting of shareholders.

7.6.5. Bulletin for absentee voting is to contain:

- 1) full name and place of location of the Management Board;
- 2) information about initiator of the convening of meeting;
- 3) final date to provide bulletins for absentee voting;
- 4) date for holding of session of General meeting of shareholders or date of counting of votes for absentee voting without holding of General meeting of shareholders;
- 5) agenda of the General meeting of shareholders;
- 6) names of proposed candidates for election, if agenda of the General meeting of shareholders contains the issues about election of members of Board of Directors;
- 7) formulation of issues on which voting is held;
- 8) variants of voting on each issue of the agenda of the General meeting of shareholders, expressed by words "for", "against", "abstained";
- 9) clarification of the order of voting (filling up of bulletin) on each issue of the agenda.

7.6.6. Bulletin for absentee voting is to be signed by a shareholder- an individual with indication of information about a document, identifying personality of this person. Bulletin for absentee voting of a shareholder – a legal entity is to be signed by its Head and verified with the stamp of legal entity.

7.6.7. At counting of votes, votes are taken into account on those issues on which a shareholder has followed the order of voting, defined in bulletin and marked only one of possible versions of voting.

7.6.8. If agenda of the General meeting of shareholders contains issues on election of members of Board of Directors, bulletin for absentee voting is to contain a space for indication the number of votes, given for separate candidates.

7.6.9. If a shareholder, who has earlier sent the bulletin for absentee voting, arrived to take part and vote at the General meeting of shareholders, where mixed voting is use, his bulletin is not taken into account at defining of quorum and counting of votes on issues of the agenda.

7.6.10. On the basis of outcomes of voting the Counting Board makes and signs the minutes of meeting on outcomes of voting. If a shareholder has a special opinion on issue put for voting, counting board is obliged to make a record in minutes of meeting accordingly. After making and signing of minutes of meeting about outcomes of voting, filled up bulletins for secret in person and absentee voting (as well as bulletins, recognized as invalid), on the basis of which the minutes of meeting was made, are filed along with minutes of meeting and submitted for storage to the archive of the company. Minutes of meeting on outcomes of voting is liable to announcement at the General meeting and attached to the minutes of meeting of the General meeting of shareholders.

7.7. Minutes of meeting of General meeting of shareholders

7.7.1. After closing of the meeting minutes of meeting of the General meeting of shareholders is to be made and signed within three business days, which is to contain the following information:

- 1) full name and place of location of the executive body of the Bank;
- 2) date, time and venue of General meeting of shareholders;
- 3) information on number of voting shares of the Bank, provided at General meeting of shareholders;
- 4) quorum of General meeting of shareholders;
- 5) agenda of General meeting of shareholders;
- 6) order of voting at the General meeting of shareholders;
- 7) chairman and secretary of the General meeting of shareholders;
- 8) speeches of persons, who have participated at General meeting of shareholders;
- 9) total number of votes of shareholders on each issue of the agenda of the General meeting of shareholders, put for voting;
- 10) issues, put for voting, outcomes of voting on them;
- 11) decisions taken by General meeting of shareholders.

7.7.2. Minutes of meeting of General meeting of shareholders is liable to description by chairman and secretary of the General meeting of shareholders, members of counting board, shareholders, having ten and more percents of voting shares of the Bank and participants of the General meeting of shareholders. In case of impossibility of signing of minutes of meeting by a person, who is obliged to sign it, minutes of meeting is signed by his representative on the basis of power of attorney issued to him.

7.7.3. In case of disagreement with the content of minutes of meeting of one of the persons, who is obliged to sign the minutes of meeting of the General meeting of shareholders, this person has a right to refuse in its signing, providing with written explanation for justification of refusal, which is liable to attachment to minutes of meeting.

7.7.4. Minutes of meeting of the General meeting of shareholders is sewed together with minutes of meeting on outcomes of voting, powers of attorney for participation right and voting at general meeting, as well as signing of the minutes of meeting and written explanations for justification of refusal from signing of the minutes of meeting. Minutes of meeting of the General meeting of shareholders with indicated documents are kept by the Management of the Bank and provided to shareholders for their information at any time. Upon the requirement of a shareholder, a copy of minutes of the meeting of the General meeting of shareholders is given to him.

7.8. Board of Directors

7.8.1. Board of Directors of the Bank carries out general management of the activity of the Bank, except for settling the issues, related to an exclusive competence of the General meeting of shareholders.

7.9. Competence of Board of Directors

7.9.1. Following issues are referred to an exclusive competence of Board of Directors:

- 1) defining of priority directions of the activity of the Bank;
- 2) taking decisions on convening of annual and extraordinary General meeting of shareholders;
- 3) taking decision on allotment (sale) as well as number of shares to be allotted (to be sold) within the bounds of number of declared shares, means and price of their allotment (sale);
- 4) taking decision on redemption of allotted shares or other securities by the Bank and price for its redemption;
- 5) preliminary approval of annual financial statement of the Bank;
- 6) defining of conditions for issuance of bonds and derivative securities of the Bank;
- 7) defining of staff, term of tenure of an executive body, election of its Head and members (persons, individually carrying out functions of executive body), as well as pre-term termination of their powers;
- 8) defining the amount of official salaries and wage conditions and giving bonuses to Head and members of an executive body (persons individually carrying out functions of executive body);
- 9) defining of staff, terms of tenure of service of internal audit, appointment of its Head and members, as well as pre-term termination of their powers, defining the order of the work of internal audit service, amount and conditions of salary and giving bonuses to employees of internal audit service;
- 10) appointment, determining the terms of tenure of corporate secretary, pre-term termination of his powers, as well as defining the amount of official salary and remuneration terms of corporate secretary;
- 11) defining the amount to be paid for service of audit organization, as well as valuator on estimation of the property as per market value, passed to payment of shares of the Bank, or which is a subject of a big deal;
- 12) approval of documents, regulating the internal activity of the Bank (except for documents, accepted by executive body for the purpose of organization of the activity of the Bank), as well as internal

document, establishing the conditions and order for conducting auctions and subscription of securities of the Bank;

13) taking decisions on establishment and closing of branches and representative offices of the Bank and approval of regulations on them;

14) taking decision on acquisition by the Bank of any amount of shares (participatory interest in charter capital) of other legal entities by the Bank and establishment of joint ventures and partnerships with third parties, unless as herein under subclause 10), clause 1, article 36 of Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" is permitted, and in view of requirements of the article 8 of Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activity in the Republic of Kazakhstan"; .

15) Taking decision on issues of the activity, related to competence of General meeting of shareholders (participants) of legal entity, ten and more percents of shares (participatory interest in charter capital) of which belongs to the company;

16) expansion of liabilities of the Bank to the rate, which is ten and more percents of the rate of its equity capital;

17) selection of registrar of the Bank in case of cancellation of agreement with previous registrar of the Bank;

18) defining of information about the Bank or its activity, containing official, commercial or other secrecy secured by law;

19) taking decisions on executing big transactions and transactions, in executing of which the Bank is interested;

20) accommodation of loans or investments, or providing guarantees or security to a single party/ client of an amount which is in excess of 5% of the Company's equity capital ;

21) approval of any agreements or obligations between the Bank and its creditors for the purposes of restructuring of obligations of the Bank;

22) preliminary approval of matters indicated in sections subpoints 1), 3), 10) of the point 7.3.1., of this Charter prior to their approval by the general meeting of shareholders;

23) other issues, envisaged by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and this Charter, not related to an exclusive competence of the General meeting of shareholders.

7.9.2. Issues, related to an exclusive competence of Board of Directors, can not be submitted for solution to executive body.

7.9.3. Board of Directors is not entitled to take decisions on issues, which are related to competence of Management of the Bank as per this Charter, as well as to take decisions, repugnant to decisions of General meeting of shareholders.

7.10. Order of forming of Board of Directors

7.10.1. Board of Directors consists of five members and headed by Chairman of Board of Directors. Not less than one third of members of Board of Directors are to be independent directors, .

7.10.2. Term of tenure of Board of Directors of the Bank is defined by General meeting of shareholders.

7.10.3. Board of Directors is elected by General meeting of shareholders of the Bank by cumulative voting.

7.10.4. Members of Board of Directors can be:

1) individuals, being shareholders of the Bank;

2) individuals - proposed (recommended) for election to Board of Directors as representatives of shareholders;

3) other individuals. Number of such persons can not exceed fifty percents of the staff of Board of Directors.

7.10.5. Minimum requirements are made to persons, who are going to be elected to the staff of Board of Directors, established by article 20 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activity in the Republic of Kazakhstan".

7.10.6. Members of the Management of the Bank, except for Chairman, can not be members of the Board of Directors of the Bank. Chairman of the Bank Management can not be a Chairman of Board of Directors of the Bank at the same.

7.10.7. Persons, elected to the staff of Board of Directors, can be re-elected for an unlimited number of terms unless otherwise provided by legislation of the Republic of Kazakhstan and Charter of the Bank.

7.10.8. As per the decision of General meeting of shareholders powers of any member (all members) of Board of Directors can be pre-term terminated on any reason.

7.11. Chairman of Board of Directors

7.11.1 Chairman of Board of Directors is elected by majority of votes of the Total number of members of Board of Directors of the Bank by secret voting and possesses a right of casting vote at taking decisions,

in case of equality of votes of members of Board of Directors. Requirements, made to chairman of Board of Directors of the Bank, are determined by art.20 of the Law of RK "About banks and banking activity in RK".

7.11.2. Chairman of Board of Directors arranges the work of Board of Directors, holds its meeting, and arranges maintenance of minutes of meeting at meetings. In case if chairman of Board of Directors is absent, one of the members of Board of Directors carries out his functions as per the decision of Board of Directors.

7.12. Order of convocation, preparation and holding of meetings of Board of Directors

7.12.1. Meeting of Board of Directors can be called at the initiative of its Chairman or the Management Board or upon the requirement:

- 1) any member of Board of Directors;
- 2) internal audit service of the Bank;
- 3) audit organization, carrying out the audit of the Bank;
- 4) major shareholder.

7.12.2. Requirement on calling of a meeting of Board of Directors is made to the Chairman of Board of Directors by sending adequate written message, containing the proposed agenda of the meeting of Board of Directors. Meeting is to be convened by Chairman of Board of Directors or executive body not later than ten days from the date of receipt of requirement about convocation. The Chairman of the Board of Directors is obliged to arrange convening of the meeting of the Board of Directors at least once in every quarter, *inter alia*, to review the affairs of the Bank

7.12.3. Notifications about holding of a meeting of Board of Directors with enclosure of materials on issues of the agenda of the meeting are to be sent to members of Board of Directors not later than ten business days before the date of holding.

7.12.4. Notification about holding of a meeting of Board of Directors is to contain information about date, time and venue of the meeting of Board of Directors, as well as its agenda. A member of Board of Directors is obliged to notify the Management Board in advance if it is impossible for him to participate at the meeting of Board of Directors.

7.12.5. Meetings of Board of Directors are authorized upon the availability of quorum. Quorum for holding of a meeting of Board of Directors is considered to be kept, if not less than half of the elected members of Board of Directors is present at its meeting.

7.12.6. If the quorum is not present within 30 (thirty) minutes from the time when the meeting of the Board of Directors is convened such meeting shall be adjourned for 7 (seven) Business Days, to be held at the same time and same place as the original meeting of the Board of Directors ("**First Adjourned Meeting**").

7.12.7. If at the First Adjourned Meeting, the required quorum is not present within 30 (thirty) minutes from the time that the First Adjourned Meeting should have begun, such First Adjourned Meeting shall be adjourned by a further period of 7 (seven) Business Days, to be held at the same time and same place as the original meeting of the Board ("**Second Adjourned Meeting**").

7.12.8. In case if the total number of members of Board of Directors is not enough for achievement of the quorum, Board of Directors is obliged to convene an extraordinary General meeting of shareholders for election of new members of Board of Directors. Rest of the members of Board of Directors is entitled to take decision only on convocation of such extraordinary General meeting of shareholders.

7.12.9. Member of Board of Directors of the Bank, who did not participate at the meeting of Board of Directors or have voted against the decision, taken by Board of Directors contrary to order, established by Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and this Charter, has a right to dispute it judicially.

7.12.10. Shareholder has a right to dispute at the court the decision of Board of Directors, taken with violation of requirements of the Law of RK "About joint-stock companies" and this Charter, if this decision has violated the rights and legal interests of the Bank and (or) of this shareholder.

7.13. Order of taking decisions by Board of Directors

7.13.1. Every member of Board of Directors has one vote. Decisions of Board of Directors are taken by ordinary majority of votes of members of Board of Directors, who have attended the meeting, at equality of votes, vote of Chairman of Board of Directors, or persons presiding at the meeting of Board of Directors, is casting.

7.13.2. Decisions of Board of Directors can be taken by absentee voting. Absentee voting can be applied along with voting in person (open voting).

7.13.3. At holding of absentee voting bulletins for voting, which are in single form are sent (distributed) to all members of Board of Directors. Bulletins for voting are to be sent to all members of Board of

in case of equality of votes of members of Board of Directors. Requirements, made to chairman of Board of Directors of the Bank, are determined by art.20 of the Law of RK "About banks and banking activity in RK".

7.11.2. Chairman of Board of Directors arranges the work of Board of Directors, holds its meeting, and arranges maintenance of minutes of meeting at meetings. In case if chairman of Board of Directors is absent, one of the members of Board of Directors carries out his functions as per the decision of Board of Directors.

7.12. Order of convocation, preparation and holding of meetings of Board of Directors

7.12.1. Meeting of Board of Directors can be called at the initiative of its Chairman or the Management Board or upon the requirement:

- 1) any member of Board of Directors;
- 2) internal audit service of the Bank;
- 3) audit organization, carrying out the audit of the Bank;
- 4) major shareholder.

7.12.2. Requirement on calling of a meeting of Board of Directors is made to the Chairman of Board of Directors by sending adequate written message, containing the proposed agenda of the meeting of Board of Directors. Meeting is to be convened by Chairman of Board of Directors or executive body not later than ten days from the date of receipt of requirement about convocation. The Chairman of the Board of Directors is obliged to arrange convening of the meeting of the Board of Directors at least once in every quarter, *inter alia*, to review the affairs of the Bank

7.12.3. Notifications about holding of a meeting of Board of Directors with enclosure of materials on issues of the agenda of the meeting are to be sent to members of Board of Directors not later than ten business days before the date of holding.

7.12.4. Notification about holding of a meeting of Board of Directors is to contain information about date, time and venue of the meeting of Board of Directors, as well as its agenda. A member of Board of Directors is obliged to notify the Management Board in advance if it is impossible for him to participate at the meeting of Board of Directors.

7.12.5. Meetings of Board of Directors are authorized upon the availability of quorum. Quorum for holding of a meeting of Board of Directors is considered to be kept, if not less than half of the elected members of Board of Directors is present at its meeting.

7.12.6. If the quorum is not present within 30 (thirty) minutes from the time when the meeting of the Board of Directors is convened such meeting shall be adjourned for 7 (seven) Business Days, to be held at the same time and same place as the original meeting of the Board of Directors ("**First Adjourned Meeting**").

7.12.7. If at the First Adjourned Meeting, the required quorum is not present within 30 (thirty) minutes from the time that the First Adjourned Meeting should have begun, such First Adjourned Meeting shall be adjourned by a further period of 7 (seven) Business Days, to be held at the same time and same place as the original meeting of the Board ("**Second Adjourned Meeting**").

7.12.8. In case if the total number of members of Board of Directors is not enough for achievement of the quorum, Board of Directors is obliged to convene an extraordinary General meeting of shareholders for election of new members of Board of Directors. Rest of the members of Board of Directors is entitled to take decision only on convocation of such extraordinary General meeting of shareholders.

7.12.9. Member of Board of Directors of the Bank, who did not participate at the meeting of Board of Directors or have voted against the decision, taken by Board of Directors contrary to order, established by Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and this Charter, has a right to dispute it judicially.

7.12.10. Shareholder has a right to dispute at the court the decision of Board of Directors, taken with violation of requirements of the Law of RK "About joint-stock companies" and this Charter, if this decision has violated the rights and legal interests of the Bank and (or) of this shareholder.

7.13. Order of taking decisions by Board of Directors

7.13.1. Every member of Board of Directors has one vote. Decisions of Board of Directors are taken by ordinary majority of votes of members of Board of Directors, who have attended the meeting, at equality of votes, vote of Chairman of Board of Directors, or persons presiding at the meeting of Board of Directors, is casting.

7.13.2. Decisions of Board of Directors can be taken by absentee voting. Absentee voting can be applied along with voting in person (open voting).

7.13.3. At holding of absentee voting bulletins for voting, which are in single form are sent (distributed) to all members of Board of Directors. Bulletins for voting are to be sent to all members of Board of

Directors at least 5 days prior to the date of holding of the meeting of Board of Directors and they are to contain:

- 1) full name and place of location of Bank Management;
- 2) date of submission of bulletins for absentee voting;
- 3) date of holding of the meeting of Board of Directors or date of counting of votes for absentee voting without holding of the meeting;
- 4) agenda of the meeting of Board of Directors;
- 5) formulation of issues on which voting is held;
- 6) variants of voting on each issue;
- 7) clarification of the order of voting (filling up) of bulletins on each issue of the agenda.

7.13.4. Decisions of Board of Directors, taken in open form, are formalized by minutes of meeting, which is to be made and signed also by secretary of Board of Directors, who has presided in the meeting within three days from the date of holding of the meeting and it is contain:

- 1) full name and place of location of the meeting;
- 2) date, time and venue of the meeting;
- 3) information about persons, who have participated in the meeting;
- 4) agenda of the meeting;
- 5) issues, put for voting and outcomes of voting on them setting forth the outcome of voting of each member of the Board of Directors on each issue of the agenda of the meeting of Board of Directors;
- 6) taking decisions;
- 7) other information as per the decision of Board of Directors.

7.13.5. Minutes of the meeting of Board of Directors and decisions of Board of Directors, taken by absentee voting, are kept in archive of the bank. Upon requirement, secretary of the Board of Directors is obliged to provide the member of Board of Directors with minutes of the meeting and decisions of the Board of Directors taken by absentee voting for his information and provide with statement from the minutes of the meeting and decisions, verified by signature of the authorized body of the Bank and seal impression of the Bank.

7.14. Management Board

7.14.1. Management Board is a collegial executive body of the Bank, carrying out the management of the current activity of the Bank.

7.14.2. Formation of Management Board, as well as pre-term termination of powers is carried out as per the decision of Board of Directors of the Bank.

7.14.3. Management Board is elected by Board of Directors in number of not less than 3 members.

7.14.4. Members of Management Board can be shareholders, employees of the bank, not being its shareholders. Member of Management has a right to work in other organizations only with the consent of Board of Directors.

7.15. Competence of the Management Board

7.15.1. Management is entitled to take decisions on any issues of the activity of the Bank, not related by the Law of RK "About joint-stock companies", other legislative acts of the Republic of Kazakhstan and this Charter to an exclusive competence of the General meeting of shareholders, Board of Directors, other bodies and officials of the Bank.

7.15.2. Functions, rights and obligations of member of the Management are established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies", this Charter and Labour contract executed between the indicated person and the Bank.

7.16. Order of preparation, holding of meetings of the Management Board and order for taking decisions

7.16.1. Management considers the issues and takes decisions at its meetings. Meetings are held as may be necessary, but at least once a month. Fixing of terms, approval of the agenda of the meeting and its convocation are referred to the competence of the Chairman of the Management. In case if Chairman of Management is absent, he has a right to instruct to hold the meeting of Management to one of his deputies. Upon the request of members of Management, additional questions can be included into the agenda. Required materials on issues, included into agenda, are provided to members of the Management three days prior to the date of the meeting, so that all members of the Management could get prepared to discussion of issues. Decisions of the Management are taken by ordinary majority of votes. At equality of votes – vote of Chairman of the Management is casting. Management is considered

to be authorized if not less than half of its members are present at the meeting. Taking of group decision of the Management is formalized by minutes of meeting.

7.16.2. Decision of Management Board of the Bank is finalized by minutes of the meeting which is to be signed by all members of Management Board who were present at the meeting and contain the issues put for voting, outcomes of voting on them setting forth the outcome of voting of each member of the Management Board on each issue.

7.17. Chairman of the Management Board

7.17.1. Chairman of the Management Board is elected by Board of Directors. Labor contract on behalf of the Bank with Chairman of Management Board is signed by Chairman of Board of Directors or by a person, authorized for this by General meeting of shareholders or Board of Directors.

7.17.2. Chairman of the Bank's Management Board:

- 1) arranges the fulfillment of decisions of the General meeting of shareholders and Board of Directors;
- 2) acts on behalf of the Bank without power of attorney in relation to third persons;
- 3) issues power of attorney for the right of representation of the Bank in its relation to third parties;
- 4) carries out acceptance, transfer and dismissal of employees of the Bank (except for cases established by the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies"), takes incentives towards them and imposes disciplinary penalties, fixes the rates of official salaries for employees of the Bank and personal salary increments pursuant to the staff list of the Bank, determines the rates for bonuses of employees of the Bank, except for employees, belonging to the Management Board and internal audit service of the Bank;
- 5) in case if he is absent, he assigns the discharge of his duties to one of the members of the Management Board;
- 6) allocates duties, also spheres of powers and responsibilities between members of executive body;
- 7) carries out other functions, established by Charter of the bank, decisions of General meeting of shareholders and Board of Directors.

7.18. Internal audit service

7.18.1. Internal audit service is to be formed for carrying out the control over financial and economic activity of the Bank.

7.18.4. Decision on establishment of internal audit service and election of its members is taken by Board of Directors.

7.18.4. Internal audit service is directly subordinated to Board of Directors of the Bank and reports to it on its work.

7.18.4. Order of the work of internal audit service, rate and terms of salary of employees of internal audit service are defined by decision of the Board of Directors.

7.19. Competence of internal audit service

7.19.1. Following rights are referred to competence of internal audit service:

- 1) Carrying out of the activity at its own initiative at all subdivisions of the Bank, as well as conducting of verification of the activity involving the external independent contractors;
- 2) To report to the Management of the Bank on information and estimation received by internal audit service and disclose this information within the Bank;
- 3) To have an access to any employee of the subdivision, to check any activity or any subdivision, as well as to have an access to any records, file or information of the Bank, including management information and minutes of meeting of all consultative and taking decisions bodies, which can be related to performance by him of his duties;
- 4) to have an access to all types of operations, held by subdivisions;
- 5) In the process of preparation to conducting of internal audit, employees of the internal audit service can require necessary information, concerning the activity of the object of the audit from any subdivision.
- 6) Preparation of proposals on results of conducted verification, performance of which is obligatory for subdivisions;
- 7) to require convening of a meeting of Board of Directors of the Bank in cases, when revealed violations can constitute a threat to interests of the Bank;
- 8) Head of internal audit service can directly and at his own initiative to contact with the Board of Directors of the Bank, Chairman of the Board of Directors or if required, the external auditors;
- 9) Head of internal audit service is present at meetings of Management, Board of Directors, and General meeting of shareholders of the Bank on issues, relating to the spheres of its activity.

7.19.2. Internal audit service is a permanent acting body of the Bank without holding of meetings and taking decisions on issues of its competence. Result of activity of internal audit service is documented in the shape of report.

8. ORDER OF SUBMITTING THE INFORMATION ABOUT ITS AFFILIATES BY MAJOR SHAREHOLDERS AND OFFICIALS OF THE BANK

8.1. Bank keeps records of its affiliates on the basis of information, provided by these persons or registrar.

8.2. Major shareholders and officials of the Bank submit the following information about its affiliates:

8.2.1. about individuals:

- name, surname and patronymic;
- date of birth;
- details of the document identifying his personality and information on place of residence;
- justification for recognition as affiliates;
- date of establishment of affiliate;
- other required information;

8.2.2. about legal entities:

- full name of legal entity;
- date and number of State registration of legal entity, postal index and actual place of location of legal entity;
- justification for recognition as affiliates;
- date of establishment of affiliate;
- other required information;

8.3. Information about affiliates is submitted by major shareholders and affiliates of the Bank within 7 days from the date of formation (loss) of foundation for recognition as affiliates or from the date of acquisition of shares (executing a labor contract with officials of the company).

9. RECORD KEEPING AND FINANCIAL REPORTING OF THE BANK

9.1. Bank carries out record keeping of operations and events in compliance with legislation of the Republic of Kazakhstan about accountancy and financial reporting.

9.2. List, forms, deadline and order for submission of reports by the Bank as well as reporting on consolidated basis (except for financial statement) are established by authorized body.

9.3. Policy of accountancy of the bank is defined by Board of Directors.

9.4. Annual balance of the bank and report on profits and losses after audit control is approved by General meeting of shareholders and it is liable to publication in mass media.

9.5. Bank quarterly publishes the balance, report on profits and losses pursuant to international standards of financial statement, in order and time-limit, established by National Bank of the Republic of Kazakhstan with the approval of authorized body without auditor's confirmation.

9.6. Bank annually submits the non-consolidated annual financial statement, confirmed by audit organization to the authorized body till the 1st of April of the year, following the reporting year.

9.7. Financial (operational) year of a bank starts on 1 of January and ends on 31 December.

9.8. For verification and confirmation of correctness of the financial statement bank can involve professional auditor or audit organization, which are authorized to conduct audit in compliance with legislation about audit activity, having license of authorized body for conducting the audit of banks and independent from founders and officials of the Bank. The shareholder shall have the right to require the statutory audit of the financials of the Bank for the period and as on the date complying with financial year established as per place registration of this shareholder. The costs associated with such statutory audit shall be borne by shareholder, which has initiated to conduct an audit.

9.9. Control over the activity of the Bank is carried out by other bodies according to assigned on them functions within the bounds of its competence and pursuant to the acting legislation of the Republic of Kazakhstan.

9.10. Bank is obliged to publish annually in mass media the annual consolidated financial statement, in case if it does not have affiliates – non-consolidated financial statement, as well as audit report in order and time-limit established by National Bank with the approval of authorized body, after confirmation by audit company, pursuant to requirements of point 4 of the article 19 of the Law of the Republic of Kazakhstan "About banks and banking activities", of authenticity of information in them and approval of

financial statement by annual meeting of shareholders of the Bank, Bank is entitled to additionally publish other financial statement.

10. ORDER OF PROVIDING OF INFORMATION

10.1. Bank is obliged to inform its shareholders of the information about the activity of the bank, affecting the interests of shareholders, by placing in its own WEB-site of the Bank in internet on the address: www.db.kz or by publication in one of the following newspapers: "Egemen Kazakhstan", "Gorod", "Alash Orda".

10.2. Information, which is of interests of shareholders of the Bank, is as follows:

- 1) decisions, taken by General meeting of shareholders and Board of Directors and information about performance of taken decisions;
- 2) issuance of shares and other securities by the Banks and approval of reports about outcomes of allotment of securities of the Bank, reports about outcomes of redemption of securities of the Bank, invalidation of securities of the Bank by authorized body;
- 3) execution of big transactions and deals by the Bank, in execution of which the Bank is interested;
- 4) hypothecation (surcharge) of the property of the Bank for the amount which is five and more percents of the assets of the Bank.
- 5) contracting of a loan by the Bank at the rate of twenty five and more percents of the rate of equity capital of the Bank
- 6) acquisition of a license by the Bank for carrying out of any types of activity, suspension or determination of earlier license acquired by the Bank for carrying out any types of activity;
- 7) participation of the Bank in establishment of legal entity;
- 8) Arrest of property of the Bank;
- 9) approaching of circumstances, which are of special character, as a result of which property of the Bank has been destroyed, book value of which was ten and more percents of the total rate of assets of the Bank;
- 10) imposition of administrative sanctions to the Bank and its officials;
- 11) instituting court proceedings on corporate dispute
- 12) decision on forceful reorganization of the Bank;
- 13) other information, affecting the interests of its shareholders as per this Charter, as well as share issue prospectus of the company.

10.3. Providing with information about the activity of the Bank, affecting the interests of shareholders, is carried out in compliance with the Law of the Republic of Kazakhstan "About joint-stock companies" and Charter of the Bank. Information, containing banking, commercial or other secret secured by the Bank is not liable to providing.

10.4. Information is submitted within 5 days from the date of submission of request.

10.5. Providing with copies of documents, inquired by shareholders, is carried out on chargeable basis. Rate of payment for providing with copies of documents is fixed by Bank Management and includes the expenses for making copies of documents and payment of expenses, related to delivery of documents to a shareholder.

11. CONDITIONS OF TERMINATION OF THE ACTIVITY OF THE BANK

11.1. Freewill reorganization of the Bank (mergence, joining, division, segregation, reorganization) can be carried out as per decision of General meeting of shareholders with permission of authorized body.

11.2. Bank is obliged to inform all its depositors, clients, correspondents and borrowers of forthcoming changes by direct notification and publication an adequate announcement at least in two republican newspapers within two weeks from the date of receipt of permission of the authorized body to hold reorganization.

11.3. State registration or re-registration of legal entities, being established as a result of reorganization as per the acting legislation.

11.4. Bank, at reorganization, terminates its activity on following reasons:

- 1) mergence with one or several joint-stock companies;
- 2) affiliation to another joint-stock company;
- 3) division into two or more joint-stock companies;

11.5. Bank is considered to be reorganized from the date of registration of newly established legal entities and at reorganization by affiliation from the date of entry of record on termination of activity of affiliated legal entity, in State registrar of legal entities.

11.6. Bank can be liquidated:

- 1) as per decision of its shareholders upon availability of permission of authorized body (free-will liquidation);
 - 2) as per decision of the court in cases provided by legislative acts of the Republic of Kazakhstan (forceful liquidation).
- 11.7. Termination of activity of banks, as well as due to bankruptcy, is carried out as per the acting legislation of the Republic of Kazakhstan.

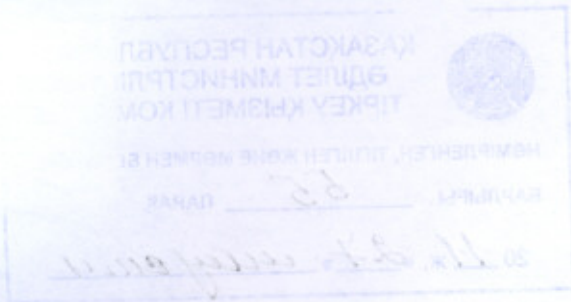
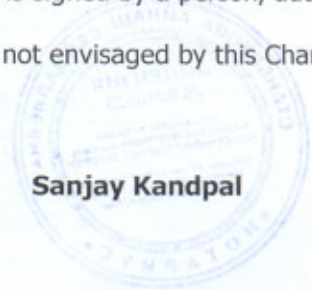
12. CONCLUDING PROVISION

- 12.1. Order of introduction of changes and amendments in this Charter is regulated by legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 12.2. New edition of Charter of the Bank (changes and amendments) is signed by a person, authorized by General meeting of shareholders of the Bank.
- 12.3. Legislation of the Republic of Kazakhstan is applied in all other, not envisaged by this Charter.

Chairperson of the Management



Sanjay Kandpal



Республика Казахстан, город Алматы,
'19' мая 2011 года.

Я, Станбекова Айнаш Сейдалиевна, нотариус города Алматы, нотариус, действующий(ая) на основании государственной лицензии № 0000623 от 27 октября 1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи гр. **Санджай Кандпала**, которая сделана в моем присутствии.
Личность подписавшего документ установлена.



зарегистрировано в реестре за № 1744

500-00

С. Санджай



КАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛЕГЕН ЖӘНЕ НӨРМЕН БЕЖЕТІЛГЕН
БАРЛЫҒЫ 55 ПАРАҚ

20 11 ж. 27 маусым

