



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 04 ж. « 27 » ҚАҚТАР ЖҮРГІЗІЛДІ
№ 1659-1900-А14

Бастапқы тіркелген күні
1994 ж. « 18 » мамыр



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЗАНДЫ ТҰЛҒАНЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
20 04 ж. « 27 » ҚАҚТАР ЖҮРГІЗІЛДІ
БСН 940540000429

Бастапқы тіркелген күні
1994 ж. « 18 » мамыр



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

ЕНГІЗІЛГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР
20 11 ж. « 1 » наурыз

БҰРЫН 2004 ж. « 27 » ҚАҚТАР ТІРКЕЛДІ
№ 1659-1900-А4

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



17.01.2011 ж.

**"ҚАЗИНВЕСТБАНКІ"
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

Акционерлердің жалпы
жиналысының
«10» желтоқсан 2010 жылғы
шешімімен бекітілген

Осы Жарғы бұдан кейін «Банк» деп аталатын «Қазинвестбанк» Акционерлік қоғамының құрылтай құжаты болып табылады және Банктің құқықтық мәртебесін, оның ұйымдасу және қызмет ету, қайта ұйымдасу және таратылу тәртібін, құқықтарын, міндеттерін, акционерлері мен үшінші тұлғалардың құқықтары мен мүддесін қорғау талаптарын, Банктің органдары мен лауазымды қызметкерлерінің өкілеттері мен жауапкершілігін айқындайды.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк ісі туралы» Заңына (бұдан кейін – Банктер туралы заң), Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-II «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына (бұдан кейін – АҚ туралы заң) және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленген және жаңа нұсқасында бекітілген.

I-тарау. Жалпы қағидалар

1-бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:

- а) мемлекеттік тілде: "Қазинвестбанк" акционерлік қоғамы;
- б) орыс тілінде: Акционерное общество "Казинвестбанк";
- в) ағылшын тілінде: "Kazinvestbank" Joint Stock Company.

2. Банктің қысқаша атауы:

- а) мемлекеттік тілде: «Қазинвестбанк» АҚ;
- б) орыс тілінде: АО «Казинвестбанк»;
- в) ағылшын тілінде: «Kazinvestbank» JSC.

2-бап. Банктің құқықтық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған және іс-әрекет етеді.

Банк өз қызметін жүзеге асыру үшін қаражат тарту мақсатында акциялары шығаратын қазақстандық заңды тұлға болып табылады. Банктің жеке меншік құқығында иеленетін оқшауланған мүлкі бар және сол мүлкімен өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүлктік және жеке мүлктік емес құқықтар мен міндеттемелерді қабылдай және жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының әділет органдарында Банк ретінде мемлекеттік тіркелуімен және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі өкілетті орган (бұдан кейін - өкілетті мемлекеттік орган) берген банк операцияларын жүргізуге лицензиясының болуымен айқындалады.

2. Банктің ұйымдық-құқықтық нысаны – акционерлік қоғам.

3. Банктің меншік нысаны – жеке.

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

5. Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, сондай-ақ осы Жарғыны және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк әзірлейтін басқа да құжаттарды басшылыққа алады.

6. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімінің («Қазинтербанк» ЖАҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 1998 жылғы 25 наурыздағы хаттамасы)

негізінде Банк «Қазақстандық интернационалдық банк» Жабық акционерлік қоғамынан (бастапқы мемлекеттік тіркеу күні – 1994 жылғы 18 мамыр) «Қазақстандық интернационалдық банк» Ашық акционерлік қоғамы (бастапқы мемлекеттік тіркеу күні – 1998 жылғы 25 наурыз) болып қайта құрылды. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен («Қазинтербанк» ЖАҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 1998 жылғы 25 наурыздағы хаттамасы) бекітілген Тапсыру актіне сәйкес Банк «Қазақстандық интернационалдық банк» Жабық акционерлік қоғамының барлық құқықтары мен міндеттемелері бойынша оның мирасқоры болып табылады.

7. Банктің «Қазақстандық интернационалдық банк» Ашық акционерлік қоғамы деген атауын «Қазинвестбанкі» акционерлік қоғамына өзгерту және Банк Жарғысының осы нұсқасы АҚ туралы заңның талаптары мен нормаларын орындау үшін, сондай-ақ Банктің атауын Банк қызметінің мақсаттары мен саласына сәйкестендіру мақсатында жүзеге асырылған.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының 2010 жылғы «10» желтоқсан шешіміне сәйкес Банк осы арқылы Жарғының жаңа нұсқасын қабылдайды.

3-бап. Банктің және оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өз міндеттемелері бойынша өз мүлкінің шегінде жауап береді.

2. Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

3. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Қазақстан Республикасының заңнама актілерінде көзделген жағдайлардан басқа кезде өздеріне тиесілі акциялардың шегінде Банктің қызметіне байланысты залал көтеру тәуекелдігін көтереді.

4. Банктер туралы заңда көзделген жағдайлардан және Банк немесе мемлекет өзіне осындай жауапкершілік қабылдайтын жағдайлардан басқа кезде Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша, ал мемлекет Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

4-бап. Филиалдары мен өкілдіктері. Еншілес банктері.

1. Банктің Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде Банк өкілетті мемлекеттік органның келісімінсіз Қазақстан Республикасының аймағында, сондай-ақ одан тыс жерлерде өзінің оқшауланған бөлімшелерін – филиалды мен өкілдіктерін ашуға құқылы.

2. Банктің филиалы – Банктің заңды тұлға болып табылмайтын, Банк орналасқан жерден бөлек жерде орналасқан, Банктің атынан банк қызметін жүзеге асыратын және өзіне Банк берген өкілеттердің шегінде іс-әрекет ететін оқшауланған бөлімшесі. Банк филиалының Банкпен ортақ балансы, сондай-ақ Банктің атауына толық сәйкес келетін атауы бар.

3. Филиал бір облыс (республикалық маңызы бар қала, астана) аясында бірнеше мекенжайлар бойынша ғимараттарды иеленуге құқылы.

4. Банктің өкілдігі – Банктің заңды тұлға болып табылмайтын, Банк орналасқан жерден бөлек жерде орналасқан, Банктің атынан және оның тапсырмасымен іс-әрекет ететін және банк қызметін жүзеге асырумен айналыспайтын оқшауланған бөлімшесі.

5. Өкілетті мемлекеттік органның рұқсаты болғанда Банк Банктер туралы заңның 8-бабы бойынша өзіне берілген өкілеттерді жүзеге асыру мақсатында еншілес ұйым құра алады немесе иелене алады.

6. Банктің филиалдары, өкілдіктері және еншілес ұйымдары Қазақстан Республикасының және аймағында өздері орналасатын мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылады және жабылады.

5-бап. Банктің реквизиттері

1. Банктің мөрі, бланкілері, эмблемалары және өз қызметін жүзеге асыру үшін қажетті басқа да реквизиттері бар.

2. Банктің реквизиттері Банктің бір немесе одан көп жұмыс тілдерінде: мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінде ресімделеді.

6-бап. Банктің орналасқан жері

Банктің орналасқан жері Банк Басқармасы орналасқан жер болып табылады: Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 172, 8-қабат.

II-тарау. Банктің қызметі

7-бап. Банк қызметінің мақсаты, түрлері және мерзімі

1. Банк қызметінің мақсаты табыс табу болып табылады.

2. Өкілетті мемлекеттік органның лицензиясы болған кезде Банк банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да операцияларды жүзеге асырады. Өкілетті мемлекеттік орган берген лицензиясы болған кезде Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметпен айналысады. Осы Жарғыдағы «Қызмет» деген сөз банк қызметін, сондай-ақ соған байланысты немесе қатысы бар барлық қызметті білдіреді.

3. Банк ұлттық валютамен, сондай-ақ өкілетті мемлекеттік органның шетелдік валютамен банк операцияларын жүргізуге лицензиясы болған кезде шетелдік валютамен банк операцияларын жүргізеді.

4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қолданыстағы заңнама бойынша тыйым салынбаған басқа да қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Егер қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыру үшін өкілетті органдардың (лицензиарлардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болса, Банк мұндай қызмет түрін тек тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) алғаннан кейін және соған сәйкес жүзеге асырады.

5. Банктің қызмет ету мерзімі шектелмейді.

III-тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

8-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі өзіне жеке меншік құқығында тиесілі.

2. Банктің мүлкі:

- а) акционерлердің жарғылық капиталға жасаған салымдарының;
- б) қызметінің нәтижесінде алған табысының;
- в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа негіздермен алынған мүліктің есебінен құралады.

9-бап. Банктің жарғылық және меншікті капиталы

1. Банктің жарғылық капиталы оның қызметін қамтамасыз ету үшін құрылтайшылардың акцияларға олардың атаулы құны бойынша төлем жасауы және акцияларды АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес белгіленген орналастыру бағасымен инвесторларға сату арқылы жасақталады.

2. Акционерлердің жарғылық капиталға салымдары тек Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшадан құралады, егер Банктер туралы заңда өзгеше көзделмесе, және Банктер туралы заңға сәйкес жасалады.

3. Банк өз акцияларын құжатсыз нысанда шығарады. Бағалы қағаздарды құрылтайшылардың реестрлер жүйесін тәуелсіз тіркеуші жүргізеді.

4. Егер акционерлер өздерінің жарғылық капиталға үлестерін Банк белгілеген мерзімге дейін төлемесе, олар Банкке төленбеген сомаға тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыбының мөлшері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептеледі.

5. Акционерді акцияларға төлем жасау, соның ішінде талаптармен өзара есептесу арқылы төлем жасау міндетінен босатуға болмайды.

6. Банктің меншікті капиталы – Банктің міндеттемелерінің сомасын шегеріп тастағандағы Банк активтерінің құны, мұнда активтердің құны Банк активтерінің бастапқы құнынан бұрын берілген қарыздар мен басқа да активтер бойынша қажетті резервтердің (провизиялардың) сомаларын алып тастау арқылы есептеледі.

Егер Банктің міндеттемелерінің сомасы оның активтерінің сомасынан асып кетсе, Банктің капиталы теріс болады.

10-бап. Банктің жарғылық капиталын өзгерту

1. Жарғылық капиталды өзгерту жарғылық капиталды арттыру арқылы жүргізіледі.

2. Банктің жарғылық капиталын арттыру АҚ туралы заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының немесе соттың шешімі бойынша ғана жарияланған акцияларды шығару және орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

11-бап. Банктің акциялары, облигациялары. Банктің бағалы қағаздарын орналастыру талаптары

1. Банк жай акциялар шығаруға құқылы.

Акция – Банк шығаратын және Банкті басқару, ол бойынша дивиденд пен Банк таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын, сондай-ақ АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде көзделген басқа да құқықтарды куәландыратын бағалы қағаз.

2. Акциялардың құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен сипатталады.

3. Акциялар бөлінбейді. Бір акция бірнеше тұлғаларға тиесілі болған жағдайда, олардың барлығы Банкке қатысты бір акционер деп танылады және өз құқықтарын жалпы өкіл арқылы жүзеге асырады.

4. Акцияларды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жасау және жүргізу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Банк акцияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізгеннен кейін жарияланған акциялар мөлшерінің шегінде бір немесе бірнеше орналастыру жүргізу арқылы өз акцияларын орналастыруға құқылы. Акцияларды орналастыру аукцион немесе жазылу өткізу арқылы жүзеге асырылады.

6. Сатып алудағы басым құқықтарына сәйкес акцияларды алатын акционерлерді қоспағанда, Банк жазылу арқылы орналастыратын акциялар осы орналастыру шегінде, барлық тұлғалар үшін бірдей және Директорлар кеңесі белгілеген орналастыру бағасы бойынша сатылуы керек.

Акционерлер сатып алудағы басым құқықтарына сәйкес акцияларды Директорлар кеңесі белгілеген біртұтас орналастыру бағасы бойынша сатып алады.

7. Қосымша қаражат тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес облигациялар мен туынды бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

8. Облигациялар мен туынды бағалы қағаздарды шығару және сатып алу, олар бойынша табыс төлеу, оларды өтеу және оларды іске асырудан түскен қаражатты пайдалану талаптары Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы бойынша айқындалады.

9. Банк айырбастауға болатын бағалы қағаздарды шығаруға құқылы. Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының арасындағы айырмашылықтың шегінде Банктің акцияларға айырбастауға болатын бағалы қағаздарын шығаруға болады.

Банктің бағалы қағаздарын айырбастау талаптары мен тәртібін, сондай-ақ оларды өзгертуді Акционерлердің жалпы жиналысы айқындайды.

12-бап. Банктің бағалы қағаздарын кепілге беру

1. Банктің акционерлері өздерінің меншігіндегі акцияларын кепілге қоюға құқылы.

2. Банктің акционері Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге және, егер кепіл шарттары бойынша басқаша көзделмесе, өзі кепілге берген акциялар бойынша дивиденд алуға құқылы.

3. Төмендегі жағдайларда ғана, яғни:

а) егер кепілге берілетін бағалы қағаздарға толық төлем жасалса;

б) Банкке кепілге берілетін және өзінде кепілде тұрған акциялардың жалпы саны Банктің өзі сатып алған акцияларынан басқа орналастырылған акцияларының 25 пайызынан артық болмаса;

в) кепіл туралы шартты Банктің Директорлар кеңесі мақұлдаса, Банк өзі шығарған бағалы қағаздарды кепілге алуға құқылы болады.

13-бап. Таза табысты бөлу тәртібі

1. Банктің таза табысы (салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін) Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша Банктің резервтік капиталын құрауға (толықтыруға) жұмсалады, дивиденд түрінде акционерлер арасында бөлінеді, сондай-ақ Банкті дамытуға немесе Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен көзделген басқа да мақсаттарға жұмсалуды мүмкін.

2. Банктің резервтік капиталы Банктің таза табысының есебінен, оны дивиденд түрінде бөлуге және басқа мақсаттарға пайдалануға қарағанда басымдықпен, құралады (толықтырылады).

3. Банк Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген талаптарды орындай отырып, салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін таза табыстың белгілі бір бөлігін лауазымды тұлғалар мен қызметкерлерінің арасында дивиденд түрінде, соған қоса ақшалай сыйақы немесе акциялар түрінде бөлуге құқылы.

14-бап. Банктің резервтік капиталы мен қорлары

1. Резервтік капитал, күмәнді және үмітсіз қарыздар бойынша провизиялар қоры, негізгі құралдарды қайта бағалау қоры, бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры Банктің таза табысынан қаражат бөлу арқылы құралады (толықтырылады). Мұндай төлемдердің мөлшерін Акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.

2. Резервтік капиталды, күмәнді және үмітсіз қарыздар бойынша провизиялар қорын, негізгі құралдарды қайта бағалау қорын, бағалы қағаздарды қайта бағалау қорын пайдалану тәртібін Акционерлердің жалпы жиналысы айқындайды.

3. Банктің қызметінің нәтижесінде немесе соған байланысты туындайтын шығындарды өтеу үшін Банк өкілетті мемлекеттік орган белгілеген мөлшерден кем емес мөлшерде резервтік капитал құрайды.

4. Қазақстан Республикасының заңнамасына Директорлар кеңесінің шешімімен Басқарманың бастамасымен сәйкес осы бапта көрсетілгендерден басқа да мақсатты және арнайы қорлар құрылуы мүмкін.

15-бап. Банктің акциялары бойынша дивидендтер

1. Банктің акциялары бойынша дивидендтер ақшамен немесе Банктің бағалы қағаздары түрінде төленеді, бұл кезде артықшылықты акциялар бойынша төленетін дивидендті есептемегенде, дивиденд төлеу туралы шешім акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым көпшілігімен қабылдануы шарт.

Банктің акциялары бойынша бағалы қағаздар түрінде дивиденд төлеу тек осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен төленеді деген шартпен акционердің келісімен ғана мүмкін болады.

Дивиденд алуға құқығы бар акционерлердің тізімі дивиденд төленетін күннің алдындағы күні жасалуы керек.

2. Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу кезеңі акцияларды шығару жобасында айқындалады.

3. Банктің акциялары бойынша дивиденд төлем агенті арқылы төленуі мүмкін. Төлем агенті көрсеткен қызметтің ақысы Банктің есебінен төленеді.

4. Банк орналастырған немесе сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаған жағдайда, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

5. Төмендегі жағдайларда, яғни:

а) Банктің меншікті капиталының мөлшері теріс болғанда немесе Банктің меншікті капиталы оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде теріс болып қалса;

б) егер Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем жасауға қабілетсіздік әлде дәрменсіздік белгілерін танытса немесе бұл белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивиденд есептеудің нәтижесінде пайда болса, Банктің жай акциялары бойынша дивиденд есептеуге болмайды.

6. Банктің берешегінің пайда болу мерзіміне тәуелсіз, акционер өзі алмаған дивидендті төлеуді талап етуге құқылы.

Дивидендтерді белгіленген мерзімде төлемеген жағдайда, акционерге дивидендтердің негізгі сомасымен бірге Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ақшалай міндеттеме немесе оның бір бөлігі орындалатын күнге белгілеген ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі бойынша есептелетін өсімпұл төленеді.

7. Тоқсанның немесе жарты жылдың қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен ғана жүзеге асырылады. Жылдың қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешімді Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының дивиденд төлеу туралы шешімі осындай шешім қабылданған күннен кейінгі он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы керек.

9. Дивиденд төлеу туралы шешім АҚ туралы заңның талаптарына сай болуы керек.

10. Төленбеген дивидендтері бар акцияларды меншігінен шығару, егер акцияларды меншігінен шығару туралы шартта басқаша көзделмесе, оларды акциялардың жаңа иесі алады деген шартпен жүзеге асырылады.

IV-тарау. Банктің акционерлері.

16-бап. Банктің акционерлері

1. Банктің акционерлері заңды және жеке тұлғалар болып табылады.

2. Банк акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді.

17-бап. Банк акционерлерінің құқықтары

1. Банк акционерлерінің құқықтары:

- а) Акционерлік қоғамдар туралы заңда және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банкті басқаруға қатысу;
- б) Дивиденд алу;
- в) Акционерлердің жалпы жиналысында және осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банктің қызметі туралы ақпарат алу, соған қоса Банктің қаржылық есепшілігімен танысу;
- г) Банктің тіркеушісінен немесе атаулы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алу;
- д) Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін Акционерлердің жалпы жиналысына кандидаттар ұсыну;
- е) Банктің органдары қабылдаған шешімдерге қарсы сотқа жүгіну;
- ж) Банктің қызметі туралы Банкке жазбаша сұраныстар беру және Банкке сұраныс келіп түскен күннен бастап отыз күн ішінде негізді жауаптар алу;
- з) Банк таратылған жағдайда, оның мүлкінің бір бөлігін алу;
- и) заң актілерінде көзделген жағдайлардан басқа кезде, АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбастауға болатын басқа да бағалы қағаздарын басым құқықпен сатып алу;
- к) Банктің дауыс беруші акцияларының 30 және одан көп пайызын бір тұлға өз бетінше немесе бірнеше аффилиатталған тұлғалар бірігіп сатып алған жағдайда, сәйкес ұсыныс жарияланған күннен бастап 30 күн ішінде өздерінің меншігіндегі Банк акцияларын сату туралы ұсынысты қабылдау және осындай ұсынысты жариялаған тұлғаның акцияларды сатып алудан бас тартқанына сот тәртібімен шағымдану;
- л) АҚ туралы заңда белгіленген жағдайларда және тәртіппен Банктен акцияларды сатып алуды талап ету.

2. Ірі акционерлер төмендегі құқықтарға да ие болады:

- а) Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда сотқа талап арызсын беру;
- б) Директорлар кеңесіне АҚ туралы заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді қосуды ұсыну;
- в) Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруды талап ету;
- г) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банкке аудит жүргізуін талап ету;
- д) Басқарма төрағасының лауазымына, келесі лауазымдардың кез келгеніне: қазынашы, тәуекелдік менеджері, бөлшектегі банкинг бөлімшесінің басшысы және Банктің ішкі саясаттарына сәйкес «Негізгі менеджерлер тобына» жататын және Басқарма төрағасы тағайындайтын және Директорлар кеңесі бекітетін негізгі лауазымдағы басқа да қызметкерлерді, Банктің еншілес ұйымы орналасқан елдің заңнамасына сәйкес жетекші қызметкерлер болып табылатын Банктің еншілес ұйымдарының басқа да лауазымдарына Директорлар кеңесінің бекітуіне ұсынғанша кандидаттар ұсыну.

3. Акционерлер АҚ туралы заңда, Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілерінде және осы Жарғыда көзделген басқа да құқықтарға ие болады.

18-бап. Банк акционерлерінің міндеттері

1. Банк акционерлерінің міндеттері:

- а) акцияларға төлем жасау;

- б) Банктің акцияларын ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы он күн ішінде тіркеушіге және акционерлерге тиесілі акцияларды атаулы ұстаушыға хабарлау;
- в) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заң бойынша қорғалатын басқа да ақпаратты жарияламау;
- г) өкілетті мемлекеттік органның талабымен құрылтай құжаттарын және банктің ірі акционерлерін немесе олардың қаржылық жағдайын айқындау үшін қажетті басқа да ақпаратты беру;
- д) АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындау.

V-тарау. Банктің органдары. Банктің органдарын құру тәртібі, Банк органдарының құзыреті мен олардың қызметін ұйымдастыру тәртібі

19-бап. Банктің органдары

1. Банктің органдары:

- а) жоғарғы орган – Акционерлердің жалпы жиналысы;
 - б) басқару органы – Директорлар кеңесі;
 - в) атқарушы орган – Басқарма, оны Басқарма төрағасы басқарады;
 - г) бақылау органы – Ішкі аудит департаменті.
2. АҚ туралы заңға, Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Банк басқа да органдар құра алады.

20-бап. Акционерлердің жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді.

Банк жыл сайын Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізіп тұруға міндетті. Акционерлердің қалған жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

2. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы төмендегі мәселелер бойынша шешім қабылдайды:

- а) Банктің жылдық қаржылық есепшілігін бекіту;
- б) аяқталған қаржылық жылдағы таза табысты бөлу тәртібін және бір жай акцияға шаққандағы дивиденд мөлшерін айқындау;
- в) акционерлердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының қызметіне қатысты шағымдарын және осындай талқылаулардың нәтижесін қарау.

Директорлар кеңесінің төрағасы акционерлерге Директорлар кеңесі мен Басқарманың мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері мен құрылымы туралы хабарлайды.

Жылдық жалпы жиналыс Акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жататын басқа да мәселелерді қарауға құқылы.

3. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы әрбір күнтізбелік жылдың 31 наурызына дейін, қоса есептегенде, өткізіледі.

21-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті

1. Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне келесі мәселелер жатады:

- а) Банктің жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- б) Корпоративтік басқару кодексін бекіту, сондай-ақ оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
- в) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;

- г) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің жарияланған орналастырылмаған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- д) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау талаптары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- е) есеп комиссиясының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- ж) Директорлар кеңесінің құрамдық санын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның мүшелерін сайлау, олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақылардың мөлшерін және талаптарын анықтау;
- з) жылдық қаржылық есепшілікті бекіту;
- и) осы Жарғының 15-бабының 5-тармағында көрсетілген жағдайлар орнаған кезде Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім қабылдау;
- к) Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес (25%) және одан да көп пайызын құрайтын сомада активтерінің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы басқа заңды тұлғаларды құруда немесе қызметіне Банктің қатысуы туралы шешім қабылдау;
- л) Банк акционерлеріне акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы хабарлау формасын анықтау және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;
- м) АҚ туралы заңға сәйкес Банк акцияларды сатып алатын кезде олардың құнын анықтау әдістемесіне енгізілген өзгерістерді (егер әдістемені құрылтайшылар жиналысы бекітпесе, онда оның өзін) бекіту;
- н) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- о) акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібін анықтау; соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау;
- п) «алтын акцияны» енгізу және оның күшін жою;
- р) Банкке аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды айқындау;
- с) Банктің есепті қаржы жылы ішіндегі таза кірісін бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау, Банктің бір жай акциясына шаққандағы төленетін дивиденд мөлшерін бекіту;
- т) Банк акцияларын ерікті делистингтеу туралы шешім қабылдау; және
- у) АҚ туралы заңға және осы Жарғыға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жататын басқа да мәселелер.

2. Акционерлердің жалпы жиналысы осы Баптың 1-тармағының а) - г) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша шешімді Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылдайды.

Акционерлердің жалпы жиналысының басқа мәселелер бойынша шешімдері, егер АҚ туралы заңда және осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.

3. Егер АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді Банктің басқа органдарының, лауазымды тұлғалардың және қызметкерлерінің құзыретіне берілмейді.

4. Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің басқа органдарының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша қабылдаған кез келген шешімдерінің күшін жоюға құқылы.

22-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі

1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын директорлар кеңесі шақырады.

2. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

Директорлар кеңесінің;

б) Ірі акционердің бастамасымен шақырылады.

Ерікті таратылу жүргізіліп жатқан Банктің акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын Банктің тарату комиссиясы шақырып, әзірлеуі және өткізуі мүмкін.

Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын міндетті түрде шақыру жағдайлары көзделген.

3. Акционерлердің жалпы жиналысын:

а) Банктің Басқармасы;

б) Банктің тіркеушісі өзімен жасалған шартқа сәйкес;

в) Директорлар кеңесі;

г) Банктің тарату комиссиясы әзірлеп, өткізеді.

4. АҚ туралы заңда белгіленген жағдайлардан басқа кезде Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, әзірлеу және өткізу жөніндегі шығындарды Банк көтереді.

5. Банктің органдары Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізу тәртібін бұзған жағдайда, Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы кез келген мүдделі тұлғаның талап арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылып, өткізілуі мүмкін.

Банктің органдары Банктің ірі акционерінің Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы талабын орындамаған жағдайда, Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы Банктің ірі акционерінің шағымымен қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылып, өткізілуі мүмкін.

23-бап. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын ірі акционердің бастамасымен шақырудың және өткізудің ерекшеліктері.

1. Ірі акционердің акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талабы Банктің Директорлар кеңесіне Басқарма орналасқан жерге бағыттау арқылы қызмұны жиналыстың күн тәртібін қамтитын жазбаша хабарлама беру арқылы ұсынылады.

2. Директорлар кеңесінің ірі акционердің талабымен шақырылатын Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібінің тұжырымдамасына өзгеріс енгізуге және олардың ұсынылған тәртібін өзгертуге құқығы жоқ.

Ұсынылған талапқа сәйкес Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыратын кезде Директорлар кеңесі жалпы жиналыстың күн тәртібін өз қалауы бойынша кез келген мәселелермен толықтыруға құқылы.

3. Егер Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талап ірі акционерден (акционерлерден) түссе, онда ол талапта осындай жиналысты шақыруды талап ететін акционердің (акционерлердің) аттары (атаулары) мен оған (оларға) тиесілі акциялардың саны, түрі көрсетілуі керек.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талапқа Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап ететін тұлға (тұлғалар) қол қоюы керек.

4. Директорлар кеңесі аталған талапты алған күннен бастап он жұмыс күні ішінде шешім қабылдап, осындай шешімді қабылдаған күннен кейінгі үш жұмыс күнінен бастап шешімді өзгертпей өзінің Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізетіні немесе өткізуден тас тартатыны туралы қабылдаған шешімі жөнінде осындай талап берген тұлғаға хабарлама жіберуге міндетті.

5. Төмендегі жағдайларда, яғни:

егер осы өтініште белгіленген Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы талапты беру тәртібі сақталмаған болса;

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібіне қосу үшін ұсынылған мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай болмаса, Директорлар кеңесі ірі акционердің талабымен Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуден бас тартатыны туралы шешім қабылдайды.

Банктің Директорлар кеңесінің Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақырудан бас тарту туралы шешіміне қарсы сотқа шағымдануға болады.

6. Егер АҚ туралы заңда белгіленген мерзім ішінде Директорлар кеңесі ұсынылған талап бойынша Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдамаса, оны шақыруды талап ететін тұлға сотқа жүгініп, Банкке Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуді міндеттеуді талап етуге құқылы.

24-бап. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі

1. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банк акцияларын ұстаушылардың реестрлер жүйесінің деректерінің негізінде Банктің тіркеушісі жасайды. Осы тізімді жасайтын күн Жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте болмауы керек.

Акционерлердің тізіміне қосылуға тиісті мәліметтерді өкілетті мемлекеттік орган айқындайды.

2. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі жасалғаннан кейін осы тізімге қосылған тұлға Банктің өз меншігіндегі дауыс беруші акцияларын меншігінен шығарған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге беріледі. Бұл кезде акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар көрсетілуі керек.

25-бап. Жалпы жиналыс өткізілетін күн, уақыт және орын

1. Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күн мен уақыт ол жиналысқа қатысуға құқығы бар тұлғалардың барынша көпшілігі қатыса алатындай етіп белгіленуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысы Басқарма орналасқан жердегі елді мекенде өткізілуі керек.

2. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт пен жиналыс өткізілетін уақыт есеп комиссиясына (жиналыс хатшысына) жиналысқа қатысушыларды тіркеу, олардың санын анықтау үшін, жиналысқа қатысушылардың санын есептеу және кворумды анықтау үшін жеткілікті уақыт болуын қамтамасыз етуі керек.

26-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы ақпарат

1. Акционерлер өткелі жатқан Акционерлердің жалпы жиналысы туралы осындай жиналыс өткізілетін күннен кемінде отыз күнтізбелік күн бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде кемінде қырық бес күнтізбелік күн бұрын хабардар болуы тиіс.

2. АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес мәліметтер көрсетілген Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы хабарлама әрбір акционерге факс және жөнелтушіге жеткізу растауын ұсынатын халықаралық курьерлік компания арқылы жіберіледі. Мерзімдерді есептеу пошталық жазбаша хабарлама жіберілген күннен басталады.

Егер Банк акционерлерінің саны елу акционерден артық болса, Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы хабарлама «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы мүмкін.

27-бап. Акционерлердің қайтара өткізілетін жалпы жиналысы

1. Акционерлердің жалпы жиналысында кворум болмаған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысын қайтадан өткізу өткізілмей қалған жалпы жиналыс күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн өткеннен кейін орнаған алғашқы жұмыс

күніне көшіріледі. Акционерлердің қайтара өткізілетін жалпы жиналысы өткізілмей қалған Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілуге тиісті болған уақытта және орында өткізіледі.

Акционерлерге Акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілетіні туралы хабарламада осы Жарғының 30-бабының 2-тармағында көзделген Акционерлердің жалпы жиналысын қайтадан өткізуге қойылатын талаптар көрсетілуі керек. Акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілетіні туралы хабарлама әрбір акционерге факс және халықаралық курьерлік компания арқылы жіберіледі.

Егер Банк акционерлерінің саны елуден артық болса, Акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілетіні туралы хабарлама «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануы мүмкін.

2. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі өткізілмей қалған жиналыстың күн тәртібінен ерекшеленбеуі керек.

28-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі

1. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі құрайды және онда талқылауға шығарылатын нақты тұжырымдалған мәселелердің толық тізімін көрсетілуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Банктің ірі акционері немесе Директорлар кеңесі толықтыра алады, алайда бұл кезде мұндай толықтырулар туралы Банк акционерлеріне Жалпы жиналыс өткізілетін күннен кемінде он бес күн бұрын немесе осы баптың 4-тармағында белгіленген тәртіппен хабарлануы керек деген шарт орындалуы керек.

2. Іштей өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысын ашатын кезде Директорлар кеңесі өзі күн тәртібін өзгерту туралы алған ұсыныстар туралы баяндауы керек.

3. Күн тәртібін бекіту жиналысқа қатысқан дауыс беруші акциялардың жалпы санының басым көпшілік даусымен жүзеге асырылады.

4. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған және қосып есептегенде Банктің дауыс беруші акцияларының кемінде тоқсан бес пайызын иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) басым көпшілігі жақтап дауыс берсе, күн тәртібіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілуі мүмкін.

Акционерлердің жалпы жиналысы сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдаған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және (немесе) толықтыруға болмайды.

5. Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді талқылап, олар бойынша шешім қабылдауға құқықсыз.

29-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар

1. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар сол мәселелер бойынша негізді шешім қабылдау үшін қажетті көлемде ақпарат беруі керек.

2. Банк органдарын сайлау мәселелері бойынша материалдар АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес белгіленген ақпаратты жинақтауы керек.

3. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес мәліметтерді жинақтауы керек.

4. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар жиналыс өткізілетін күннен кемінде он күн бұрын дайын болып, Басқарма орналасқан жерде акционерлерге танысуға берілуі керек, ал егер акционер талап етсе – талап алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған жіберілуі керек.

30-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының кворумы

1. Егер Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте Банктің дауыс беруші акцияларының елу (50%) және одан көп пайызын иеленетін акционерлер немесе олардың жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізіміне қосылған өкілдері тіркелсе, Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді талқылап, олар бойынша дауыс беруге құқылы болады.

2. Төмендегі жағдайларда, яғни:

- а) егер кворумның болмауына байланысты өтпей қалған Акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталған болса;
- б) тіркеу аяқталған сәтте оған қатысу үшін Банктің дауыс беруші акцияларының қырық (40%) және одан көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), соған қоса сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелсе, Өткізілмей қалған жалпы жиналыстың орнына өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді талқылап, олар бойынша шешім қабылдауға құқылы болады.

3. Акционерлерге сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдерді жіберген кезде осындай бюллетеньдермен танылатын және Банк Жалпы жиналысқа қатысушыларды тіркеу сәтіне дейін алған дауыстар кворумды анықтайтын және дауыс беруді қорытындылаған кезде есепке алынады.

Сырттай дауыс беру арқылы Акционерлердің жалпы жиналысын өткізетін кезде кворум болмаған жағдайда, Акционерлердің жалпы жиналысы қайтадан өткізілмейді.

31-бап. Есептеу комиссиясы (жиналыстың хатшысы)

1. Егер Банк акционерлерінің саны жүзден кем болса, есептеу комиссиясының қызметін Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы жүргізеді. АҚ туралы заң бойынша есептеу комиссиясына үміткерлерге қойылатын шектеулер сәйкесінше жиналыстың хатшысына да қатысты болады.

2. Есептеу комиссиясы (жиналыстың хатшысы):

- а) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін келген тұлғалардың өкілеттерін тексереді;
- б) Акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркейді және оларға акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды береді;
- в) Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдердің жарамдылығын айқындайды, жарамды бюллетеньдер мен оларда күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша көрсетілген дауыстардың санын есептейді;
- г) Акционерлердің жалпы жиналысының, соған қоса жиналыс өткізілетін барлық уақыт ішінде жиналыстың кворумын анықтайды және кворумның бар не жоқ екенін хабарлайды;
- д) Акционерлердің жалпы жиналысындағы акционерлердің құқықтарын іске асыру мәселелерін түсіндіреді;
- е) Акционерлердің жалпы жиналысы қарастыратын мәселелер бойынша дауыстарды есептейді және дауыс беру қорытындысын шығарады;
- ж) Акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс берудің қорытындысы туралы хаттама жасайды;
- з) Дауыс беруге арналған бюллетеньдерді және дауыс берудің қорытындысы туралы хаттаманы Банктің мұрағатына тапсырады.

3. Есептеу комиссиясы (жиналыстың хатшысы) Акционерлердің жалпы жиналыстарында дауыс беруге арналған толтырылған бюллетеньдердегі ақпараттың дұрыс болуын қамтамасыз етеді.

32-бап. Акционерлердің жалпы жиналысында өкіл болу

1. Акционер жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда талқыланатын мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы.

Банк органдарының мүшелерінің, сондай-ақ басқа қызметкерлерінің Акционерлердің жалпы жиналыстарында акционерлердің өкілі болуға құқығы жоқ.

Акционердің өкілі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде іс-әрекет етеді.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе шартқа сәйкес сенімхатсыз акционердің атынан іс-әрекет етуге немесе оның мүддесін танытуға құқығы бар тұлғалар үшін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда қаралатын мәселелер бойынша дауыс беруге сенімхат ресімдеудің қажеті жоқ.

3. Ірі акционердің және (немесе) барлығы бірігіп акциялардың он және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің өкілі акционердің (акционерлердің) сенімхатта көрсетілген шешіміне сәйкес жалпы жиналыстың әрбір мәселесі бойынша акционердің (акционерлердің) жазбаша нұсқауы болған кезде ғана жалпы жиналысты дауыс беру құқығына ие болады.

Банк акцияларының оннан кем пайызын құрайтын акциялар пакетін иеленетін акционердің және (немесе) Банк акцияларының оннан кем пайызын құрайтын акциялар пакетін бірлесіп иеленетін акционерлердің өкілі сенімхатта жалпы жиналыстың әрбір мәселесі бойынша шешімді жазбаша түрде көрсетпей-ақ акционердің (акционерлердің) мүддесін танытуға құқылы.

33-бап. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі

1. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі АҚ туралы заң, осы Жарғы және Банктің ішкі қызметін реттейтін басқа да құжаттары бойынша немесе тікелей Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен айқындалады.

2. Акционерлердің жалпы жиналысын ашпас бұрын келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі өзінің Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге өкілеттерін куәландыратын сенімхатты көрсетуі керек.

Тіркеуден өтпеген акционер (акционердің өкілі) кворумды анықтаған кезде есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқықсыз.

Егер осы Жарғы немесе іштей өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының шешімі бойынша басқаша көзделмесе, оған шақырусыз басқа да тұлғалар қатыса алады. Мұндай тұлғалардың Акционерлердің жалпы жиналысында сөз сөйлеу құқығы осы Жарғы бойынша немесе Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен айқындалады.

Қаржы ұйымдарының қызметін реттеу және қадағалау мақсатында өкілетті мемлекеттік орган Банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысу үшін өз өкілін жіберуге құқылы. Өкілетті органның өкілі Акционерлердің жалпы жиналысына дауыс беру және Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша пікір айту құқығынсыз тек қадағалаушы ретінде ғана қатысады.

3. Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған кезде алдын ала жарияланған уақытта ашылады.

Барлық акционерлер (олардың өкілдері) тіркеуден өтіп, Акционерлердің жалпы жиналысының ашылу уақытын өзгерту туралы хабардар және оған қарсы болмаған жағдайлардан басқа кезде Акционерлердің жалпы жиналысын бұрын жарияланған уақыттан ерте ашуға болмайды.

4. Акционерлердің жалпы жиналысы жиналыстың төрағасын (президиумін) және хатшысын сайлайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс беру нысанын — ашық немесе құпиялы (бюллетеньдер бойынша) болатынын айқындайды. Акционерлердің жалпы

жиналысының төрағасын (президиумін) және хатшысын сайлау жөніндегі мәселе бойынша дауыс берген кезде әрбір акционер бір дауысқа ие болады, ал шешім қатысып отырған дауыстардың қарапайым көпшілік даусымен қабылданады.

Жиналысқа қатысушы барлық акционерлер Басқарма мүшелері болған жағдайдан басқа кезде Басқарма мүшелері Акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

5. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы қаралып жатқан мәселе бойынша жарыссөзді тоқтату туралы, сондай-ақ ол бойынша дауыс беру тәсілін өзгерту туралы ұсынысты дауыс беруге ұсынуға құқылы.

Жиналыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша сөз сөйлеу Акционерлердің жалпы жиналысының регламентін бұзатын немесе бұл мәселе бойынша жарыссөз тоқтатылған жағдайлардан басқа кезде жиналыстың төрағасы күн тәртібіндегі мәселелерді талқылауға құқығы бар тұлғалардың сөз сөйлеуіне кедергі жасауға құқықсыз.

6. Акционерлердің жалпы жиналысы өз жұмысында үзіліс жариялау және жұмыс уақытын ұзарту туралы, соған қоса акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі жекелеген мәселелерді талқылауды келесі күнге ауыстыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

7. Күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарап, олар бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана Акционерлердің жалпы жиналысын жабық деп жариялауға болады.

8. Акционерлердің жалпы жиналысының хатшысы жиналыстың хаттамасында баяндалған мәліметтердің толықтығы мен шынайылығы үшін жауап береді.

34-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауы

1. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру өткізу арқылы да қабылдануы мүмкін. Сырттай дауыс беру Акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен бірге (аралас дауыс беру) немесе Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

2. Сырттай дауыс беру кезінде дауыс беруге арналған бір үлгідегі бюллетеньдер Акционерлердің тізіміне қосылған тұлғаларға жіберіледі (таратылады).

Банктің Акционерлердің жалпы жиналысындағы дауыс берудің қорытындысына ықпал ету мақсатында дауыс беруге арналған бюллетеньдерді жекелеген акционерлерге таңдап жіберуге құқығы жоқ.

3. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне қосылған тұлғаларға Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде қырық бес күн бұрын жіберілуі керек.

Егер акционерлердің саны бес жүз акционерге тең не одан артық болса, Банк Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы хабарламамен бірге сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

4. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньде АҚ туралы заңға сәйкес мәліметтер көрсетілуі керек.

5. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньге жеке тұлға акционер қол қойып, өзінің жеке тұлғасын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсетуі керек.

Заңды тұлға акционердің сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қол қойып, заңды тұлғаның мөрі басылуы керек.

Жеке тұлға акционердің немесе заңды тұлға акционердің басшысының қолы қойылмаған, сондай-ақ осындай заңды тұлғаның мөрі басылмаған бюллетень жарамсыз деп танылады.

Дауыстарды санаған кезде акционер бюллетеньде көрсетілген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің мүмкін нұсқаларының біреуін ғана белгілеген мәселелер бойынша дауыстар ғана есептеледі.

6. Егер бұрын сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньді жіберген акционер аралас дауыс беру қолданылып жатқан Акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру үшін өзі келсе, оның бюллетені Акционерлердің жалпы жиналысының қворумын анықтайтын кезде және күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыстарды санаған кезде есепке алынбайды.

35-бап. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру

1. Төмендегі жағдайлардан:

а) Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстардың ең үлкен саны шектелген;

б) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлаған кезде кумулятивті дауыс берген;

в) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір тұлғаға Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу жөніндегі процедуралық мәселелер бойынша бір дауыс берілген жағдайлардан басқа кезде Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру «бір акция — бір дауыс» принципі бойынша жүргізіледі.

2. Кумулятивті дауыс беру кезінде акциялар бойынша берілетін дауыстарды акционер тұтастай Директорлар кеңесіне бір үміткер үшін немесе Директорлар кеңесіне үміткер бірнеше тұлғаға бөліп бере алады. Ең көп дауысқа ие болған үміткерлер Директорлар кеңесіне сайланған деп саналады.

3. Егер іштей өткізілген Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құпия тәсілмен жүргізілсе, онда осындай дауыс беруге арналған бюллетеньдер құпия тәсілмен дауыс беріліп жатқан әрбір мәселе бойынша бөлек жасалуы керек және онда АҚ туралы заңға сәйкес мәліметтер болуы керек.

4. Акционердің бюллетеньге өз алауымен қол қойғысы келген, соған қоса АҚ туралы заңға сәйкес өзіне тиесілі акцияларды сатып алу туралы Банкке талап қоятын жағдайлардан басқа кезде, іштей дауыс беруге арналған бюллетеньге акционер қол қоймайды.

Іштей құпия дауыс беруге арналған бюллетеньдер бойынша дауыстарды есептеген кезде акционер бюллетеньде көрсетілген дауыс беру тәртібін сақтаған және дауыс берудің мүмкін нұсқаларының біреуін ғана белгілеген мәселелер бойынша дауыстар ғана есептеледі.

5. Дауыс беру қорытындысы осы дауыс беру жүргізілген Акционерлердің жалпы жиналысында жарияланады.

6. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындысы немесе сырттай дауыс беру нәтижелері Акционерлердің жалпы жиналысы аяқталған күннен кейінгі он күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы немесе әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционерлерге хабарланады.

7. Дауыс беру қорытындысы бойынша есептеу комиссиясы (жиналыстың хатшысы) дауыс беру қорытындысы туралы хаттама жасайды және оған қол қояды, оған дауыс беруге шығарылған мәселе бойынша акционерлердің ерекше пікірлері (ондай болса) туралы жазады, іштей құпия дауыс беруге және сырттай дауыс беруге арналған бюллетеньдермен (соған қоса жарамсыз деп танылған бюллетеньдермен) бірге тігеді, сонымен қатар Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасымен бірге тігеді және Банктің мұрағатына сақтауға өткізеді.

36-бап. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы

1. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы жиналыс жабылған күннен кейінгі үш жұмыс күні ішінде жасалып, қол қойылуы керек. Хаттамада АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес мәліметтер көрсетіледі.

2. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына:

- а) Жиналыстың төрағасы мен хатшысы;
- б) Есептеу комиссиясының мүшелері;
- в) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызын иеленетін және Акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан акционерлер (олардың өкілдері) қол қоюы керек.

Хаттаманың мазмұнымен келіспейтін жағдайда, хаттамаға қол қоюға өкілетті көрсетілген тұлғалар оған қол қоядан бас тартып, оның себебін жазбаша түрде түсіндіруі керек, ол хаттамаға тіркеледі.

3. Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасы дауыс беру қорытындысы туралы хаттамамен, Жалпы жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге, сондай-ақ хаттамаға қол қоюға және хаттамаға қол қоядан бас тарту себебін жазбаша түрде түсіндіруге берілген сенімхаттармен бірге тігілуі керек. Көрсетілген құжаттарды басқарма сақтап, кез келген уақытта танысу үшін акционерлерге беруі керек. Акционердің талабымен оған Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының көшірмесі беріледі.

37-бап. Директорлар кеңесі

1. Директорлар кеңесі АҚ туралы заң және осы Жарғы бойынша акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерден басқа мәселелер бойынша Банктің қызметіне жалпы басшылық жасайды.

Директорлар кеңесінің мүшелері өкілетті мемлекеттік органның келісімімен лауазымға тағайындалады (сайланады). Директорлар кеңесі мүшесінің Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Жарғы бойынша белгіленген талаптарға сай болуын өкілетті мемлекеттік органның қаржы ұйымдарының жетекші лауазымдарына қызметкерлердің сәйкестігін анықтау жөніндегі комиссия анықтайды.

2. Директорлар кеңесі жанынан Комитеттер (өтемақы комитеті, стратегиялық басқару комитеті, аудиторлық комитет, активтер мен пассивтерді басқару комитеті және т.б. сияқты комитеттер) құруға болады. Мұндай комитеттерді құру және олардың қызметі туралы ережелер ету тәртібін Директорлар кеңесі айқындайды.

38-бап. Директорлар кеңесінің құзыреті

1. АҚ туралы заңға сәйкес Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

- а) Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау;
- б) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- в) Банктің акцияларын орналастыру (іске асыру) және жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (іске асырылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (іске асыру) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- г) Банктің жылдық қаржылық есепшілігін алдын ала бекіту;
- д) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын айқындау;
- е) Ішкі аудит департаментінің сандық құрамын, өкілет мерзімдерін белгілеу, оның басшысын және мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит департаментінің жұмыс істеу тәртібін, Ішкі аудит департаментінің қызметкерлеріне төленетін жалақы мен сыйақы мөлшерлерін және төлеу талаптарын айқындау;
- ж) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілет мерзімін белгілеу және өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшыға төленетін жалақының мөлшері мен оны төлеу талаптарын белгілеу;

- з) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық бағасын бағалайтын бағалаушының көрсеткен қызметіне төленетін ақының мөлшерін белгілеу;
- и) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банк Басқармасы қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), соған қоса Банктің бағалы қағаздарына жазылу мен аукциондар жүргізу талаптары мен тәртібін белгілейтін құжаттарды бекіту;
- к) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы қағидаларды бекіту;
- л) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын шамаға арттыру;
- м) Банктің бұрынғы тіркеушісімен жасалған шарт бұзылған жағдайда, Банктің тіркеушісін таңдау;
- н) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты айқындау;
- о) ірі мәмілелер және жасауға Банк мүдделі болатын мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- п) Банктің орналастырылған акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын сатып алу туралы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- р) Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын алуы туралы шешім қабылдау;
- с) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесінің) он және одан көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзырына жататын қызмет мәселелері бойынша шешім қабылдау;
- т) Басқарманың сандық құрамын, өкілет мерзімін айқындау, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату. Басқарманың Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық жалақысының мөлшерін және оларға жалақы мен сыйақы төлеу талаптарын айқындау;
- у) АҚ туралы заңда және осы Жарғыда белгіленген және Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

2. Банктің Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер Банк Басқармасының шешуіне берілмейді.

3. Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

39-бап. Директорлар кеңесінің құрамы

1. Тек жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

2. Директорлар кеңесінің мүшелері:

- а) жеке тұлға акционерлердің;
- б) акционерлердің мүддесін танытушы ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған тұлғалардың;
- в) саны Директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан аспайтын басқа да тұлғалардың арасынан сайлануы мүмкін.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивті дауыс беру арқылы жүргізіледі. Акционер өзінің меншігіндегі акциялар бойынша дауыстарын тұтастай бір үміткерге немесе Директорлар кеңесінің мүшесіне үміткер бірнеше тұлғаға бөліп беруге құқылы. Ең көп дауыс жинаған үміткерлер Директорлар кеңесіне сайланған деп есептеледі. Егер Директорлар кеңесінің мүшесі болуға үміткер екі немесе одан көп тұлғалар бірдей дауыс жинаса, мұндай үміткерлерге қатысты қосымша дауыс беру өткізіледі.

3. Банктің Басқарма төрағасынан басқа Басқарма мүшелері Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

4. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кем дегенде бес адам болуы керек. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің кем дегенде үштен бір бөлігі тәуелсіз директорлар болуы керек.

5. Директорлар кеңесінің құрамына сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында белгіленген.

40-бап. Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілет мерзімдері

1. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасы және Банктің Жарғысы бойынша басқаша көрсетілмесе, Директорлар кеңесінің құрамына тағайындалған тұлғаларды шексіз рет қайта тағайындауға болады.

2. Директорлар кеңесінің өкілет мерзімі Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді.

Директорлар кеңесінің өкілет мерзімі Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің жаңа құрамы тағайындау туралы шешім қабылдаған сәттен бастап тоқтайды. Тәуелсіз директор бір (1) жыл мерзіміне сайланады.

3. Акционерлердің жалпы жиналысы Директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттерін тоқтату туралы шешім қабылдауға құқылы.

4. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттерін Директорлар кеңесінің мүшесінің бастамасымен мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар кеңесіне жазбаша хабарлама берудің негізінде жүзеге асырылады.

5. Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау Акционерлердің жалпы жиналысындағы кумулятивті дауыс беру арқылы жүзеге асырылады, бұл кезде Директорлар кеңесінің жаңа мүшесінің өкілеттері тұтастай Директорлар кеңесінің өкілет мерзімінің аяқталуымен бірге тоқтайды.

6. Егер Акционерлердің жалпы жиналысы басқа шешім қабылдмаса, Директорлар кеңесінің (тәуелсіз директорлардан басқа) мүшелері өз міндеттерін ақысыз атқарады, алайда Банк Директорлар кеңесі мүшелеріне олардың Директорлар кеңесі мәжілістеріне қатысқан кезде көтерген ақылға сыйымды ағымдағы шығындарын өтейді және Акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайтын шешімдерге сәйкес тәуелсіз директорларға сыйақы төлейді.

41-бап. Директорлар кеңесінің төрағасы

1. Директорлар кеңесінің төрағасын Акционерлердің жалпы жиналысы сайлайды.

2. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның мәжілістерін өткізеді, сондай-ақ осы Жарғыда белгіленген басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

3. Директорлар кеңесінің төрағасы болмай қалған жағдайда, оның қызметтерін Директорлар кеңесінің шешімімен Директорлар кеңесі мүшесінің біреуі жүзеге асырады.

42-бап. Директорлар кеңесінің мәжілістерін шақыру

1. Директорлар кеңесінің мәжілісі оның төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасымен немесе төмендегі тұлғалардың талаптармен шақыртылуы мүмкін:

- а) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі;
- б) Ішкі аудит департаменті;
- в) Банкке аудит жүргізетін аудиторлық ұйым;
- г) Ірі акционер.

2. Директорлар кеңесінің мәжіліс шақыру туралы талап Директорлар кеңесінің төрағасына Директорлар кеңесі мәжілісінде ұсынылатын күн тәртібі қамтылған тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы ұсынылады.

Директорлар кеңесінің төрағасы мәжілісті шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы көрсетілген талаптармен Банктің Басқармасына шағымдануға құқылы, ол Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің мәжілісін осындай талап түскен күннен кейінгі отыз күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Банктің Басқармасы шақыруы керек.

Директорлар кеңесінің мәжілісі оны шақыруды талап еткен тұлғаны міндетті түрде шақыру арқылы өткізіледі.

3. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне мәжіліс өткізілетін күннен кемінде он күн бұрын немесе Директорлар кеңесінің арасында жазбаша түрде келісілген қысқа мерзім ішінде Директорлар кеңесінің қандай да бір мәжілісі өткізілетіні туралы жазбаша хабарлама жіберіледі, бұл кезде мұндай хабарлама Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне факс арқылы немесе жеткізу растауын ұсынатын халықаралық курьерлік компания арқылы Банктің құжаттарында көрсетілген немесе Директорлар кеңесінің осындай мүшесі жазбаша түрде Банкке мәлімдеген факс нөмірі немесе мекенжай бойынша жіберіледі. Мұндай кез келген хабарламада мәжілісте қаралатын мәселелердің толық тұжырымдалған күн тәртібі туралы ақпарат көрсетіліп, оған сол мәселелерге қатысты кез келген құжаттардың көшірмесі тігілуі керек.

Директорлар кеңесінің мәжілісі өткізілетіні туралы хабарламада мәжіліс өткізілетін күн, уақыт және орын туралы деректер көрсетілуі керек.

4. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің Директорлар кеңесінің мәжілісіне қатыса алмайтыны туралы алдын ала Директорлар кеңесіне хабарлауға міндетті.

5. Директорлар кеңесінің мәжілістері осы Жарғы тіркелген күннен кейінгі алғашқы жыл ішінде кем дегенде үш (3) айда бір рет, кейін кем дегенде әр тоқсанда бір рет, Директорлар кеңесі бірауыздан бекітетін жерде және уақытта өткізілуі керек. Егер Директорлар кеңесі осындай уақыт пен орынды белгілемесе, мәжілістер Банк орналасқан ерде өткізіледі.

6. Директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің құзыретіне жататын кез келген мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын және Директорлар кеңесінің барлық мүшелері қол қоятын бірауыздан жазбаша шешім қабылдай алады.

43-бап. Директорлар кеңесінің мәжілістері

1. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мәжілістерінде төрағалық етеді. Директорлар кеңесінің мүшелері Директорлар кеңесінің мәжілістеріне телефондық немесе видеобайланыс немесе Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі Директорлар кеңесінің қалған мүшелерінің даусын ести алатындай және мәжіліске осылай қатысатын Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі мәжіліске жеке өзі қатысты деп есептелетін электрондық байланыстың басқа құралдары арқылы қатысуға құқылы. Төраға мәжілістердің хаттамаларын Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне барынша қысқа мерзімде, бірақ Директорлар кеңесінің әрбір мәжілісі өткізілгеннен кейінгі бес (5) жұмыс күнінен кешіктірмей жібереді.

2. Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізуге кворум болу үшін мәжіліске кемінде бес (5) Директор қатысуы керек. Егер Директорлар кеңесінің қандай да мәжілісінде мүшелерінің жалпы саны кворум болуы үшін жеткіліксіз болса, мәжіліс осындай өтпей қалған мәжіліс күнінен бес (5) жұмыс күнінен кейін орнаған алғашқы жұмыс күніне ауыстырылады да, өтпей қалған мәжіліс өткізілуге тиісті уақытта және орында өткізілуі керек, алайда бұл кезде кворум болмауына байланысты өтпей қалған мәжілісті ауыстыру туралы хабарламада төменде көрсетілген ұсынысқа сәйкес қажетті кворумның кемітілуі мүмкін екені көрсетілуі керек. Ауыстырылған мәжіліс туралы

толық деректер Директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне факс арқылы немесе жеткізу растауын ұсынатын халықаралық курьерлік компания арқылы Директорлар кеңесінің реестрінде көрсетілген немесе Директорлар кеңесінің осындай мүшесі Директорлар кеңесінің басқа мүшелеріне және Банкке басқа жолмен жазбаша түрде мәлімдеген факс нөмірі немесе мекенжай бойынша жіберіледі (бұдан кейін – «Директорлар кеңесінің ауыстырылған мәжілісін өткізу тәртібі»). Осындай ауыстырылған мәжілісті қайтадан шақырған кезде қажетті кворум Директорлар кеңесінің кемінде төрт (4) мүшесіне дейін қысқартылады және Директорлар кеңесінің мұндай мәжілісінде осындай мәжіліс туралы бастапқы хабарламада толық және дәйекті көрсетілген мәселелер ғана қаралады. Ауыстырылған кез келген мәжілісте кворум болмаған жағдайда, Ауыстырылған мәжілісті өткізу тәртібіне сәйкес келесі мәжіліс шақырылады да, оған алдыңғы сөйлемде көрсетілген кворумға қатысты талап қолданылады. Директорлар кеңесінің төрағасы осындай ауыстырылған мәжілісте қабылданған кез келген шешім туралы осындай мәжіліс өткізілген күннен кейінгі үш (3) жұмыс күні ішінде тиісті хабарлама жібереді.

Егер Директорлар кеңесінің жалпы саны осы Жарғыда белгіленген кворумға қол жеткізу үшін жеткіліксіз болса, Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Директорлар кеңесінің мәжілістерінде қатарынан бес рет кворум болмаған жағдайда Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы шақырылады. Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Акционерлердің осындай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

3. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Егер АҚ туралы заңда және осы Жарғыда басқаша белгіленбесе, Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің мәжіліске қатысатын мүшелерінің басым көпшілік даусымен қабылданады. Бұл кезде осы Жарғының 38-бабының 1-тармағында көрсетілген Директорлар кеңесінің ерекше құзыретіне жататын мәселелерді бекіту үшін Директорлар кеңесінің кемінде бес (5) мүшесінің «иә» деген даусы немесе жазбаша келісімі қажет.

4. Директорлар кеңесі өзінің жабық мәжілісін өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы, оған тек Директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алады.

5. Осы Жарғы бойынша Директорлар кеңесінің Директорлар кеңесінің қарауына қатысты мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқығы мен оның тәртібі көзделген.

Белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде кворум болған кезде сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім қабылданған деп есептеледі.

Директорлар кеңесінің сырттай өткізілген мәжілісінің шешімі жазбаша түрде ресімделіп, оған Директорлар кеңесінің төрағасы мен хатшы қол қоюы керек.

Шешім ресімделген күннен бастап жиырма күн ішінде ол осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдермен бірге Директорлар кеңесінің мүшелеріне берілуі керек.

6. Директорлар кеңесінің оның іштей өткізілген мәжілісінде қабылданған шешімдері хаттама түрінде ресімделеді, ол хаттаманы мәжіліс өткізілген күннен кейінгі бес күн ішінде мәжілісте төрағалық еткен тұлға мен Директорлар кеңесінің хатшысы қол қояды және онда АҚ туралы заңның талаптарына сәйкес мәліметтер болуы керек.

7. Директорлар кеңесі мәжілістерінің хаттамалары мен Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдері Банктің мұрағатында сақталады.

Директорлар кеңесінің хатшысы Директорлар кеңесінің мүшесінің талабымен хаттаманы танысу үшін Директорлар кеңесі мәжілісінің хаттамасы мен сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді беруге және (немесе) Банктің Директорлар кеңесінің хатшысының қолымен және Банк мөрінің бедерімен куәландырылған хаттаманы және

шешімді беруге және (немесе) Банктің Директорлар кеңесінің хатшысының қолымен және Банк мөрінің бедерімен куәландырылған хаттамадан үзінді көшірмені және шешімді беруге міндетті.

44-бап. Банктің Басқармасы

1. Басқарма Директорлар кеңесі тағайындайтын Басқарма Төрағасы мен Басқарманың басқа да мүшелерінен құралады.

Басқарма ағымдағы қызметті басқарумен айналысады.

Басқарма АҚ туралы заң, Қазақстан Республикасының басқа да заң актілері және осы Жарғы бойынша Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатқызылмаған кез келген мәселе бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Егер Банк мәміле жасаған сәтте тараптардың тиісті шектеулер туралы білгенін дәлелдей алса, Басқарманың Банк белгілеген шектеулерді бұзып жасаған мәмілелерінің жарамдылығына қарсы шағымдануға құқылы.

Басқарма мүшесінің дауыс беру құқығын басқа тұлғаға, соған қоса Басқарманың басқа мүшесіне беруіне рұқсат етілмейді.

2. Банктің акционерлері және оның акционерлері болып табылмайтын қызметкерлері Басқарма мүшелері бола алады.

Басқарма мүшесі Директорлар кеңесінің келісімімен ғана басқа ұйымдарда жұмыс істеуге құқылы болады.

Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері АҚ туралы заң, Қазақстан Республикасының заң актілері, осы Жарғы, сондай-ақ Банк көрсетілген тұлғамен жасайтын еңбек шарты бойынша белгіленеді. Басқарма төрағасымен Банктің атынан жасалатын еңбек шартына Директорлар кеңесінің төрағасы немесе соған Акционерлердің жалпы жиналысы немесе Директорлар кеңесі өкілеттеген тұлға қол қояды. Басқарманың басқа мүшелерімен жасалатын еңбек шартына Басқарма төрағасы қол қояды.

Банктің Басқарма төрағасының басқа заңды тұлғаның атқарушы органының жетекшісінің немесе жеке-дара атқарушы органының қызметтерін атқаратын тұлғаның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

3. Банктің Басқармасының жиналыстарын қажет болғанда Басқарма Төрағасы немесе оның мүшелерінің кемінде үштен бір бөлігінің талабы бойынша шақырылады.

Банк Басқармасы оның мәжілісіне оның мүшелерінің кем дегенде елу пайызы қатысқан кезде ғана өзінің құзыретіне кіретін және өзінің талқылауына ұсынылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға өкілетті.

Вето құқығы белгіленген мәселелер бойынша Банк Басқармасының шешімдері «алтын акция» иесімен келісілуі керек. Банк Басқармасының мәжілістерін Басқарма Төрағасы немесе оның орнына тағайындалған тұлға жүргізеді.

Банк Басқармасының әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Басқарма шешімдері Басқарманың қатысушы мүшелерінің жалпы санының басым көпшілік даусымен қабылданады. Басқарма мүшелерінің даусы тең болған жағдайда, Басқарма төрағасы немесе оның орнындағы тұлға шешуші дауыс құқығына ие болады.

Банк Басқармасының мәжілістерінің міндетті түрде хаттамасы жүргізілуі керек және оны Банк қызметкерлерінің арасынан тағайындалатын мәжіліс хатшысы жүзеге асырады. Банк Басқармасының шешімімен келіспеген жағдайда, Басқарма мүшесі хаттамаға ерекше пікірді енгізуді талап етуге құқылы, ал хатшы оны енгізуге міндетті. Банк Басқармасының мәжілісінің хаттамасы ол өткізілген күннен кейінгі үш күннен кешіктірілмей ресімделеді және оған Банк Басқармасының Төрағасы немесе оның орнындағы тұлға мен мәжіліс хатшысы қол қояды.

Банк Басқармасының мәжілістерінің хаттамалары Банктің мұрағатында сақталады.

45-бап. Басқарма Төрағасының өкілеттері

1. Банктің Басқармасын Басқарма Төрағасы басқарады.

2. Басқарма Төрағасы:

а) Директорлар кеңесінің өкімдерінің орындалуы үшін және оның шешімдері мен саясаттарының жүзеге асырылуы үшін, сондай-ақ басшылықтың мақсаттарына қол жеткізу үшін, соған қоса Директорлар кеңесіне жалпы стратегиялық саясат пен қызмет жөнінен ұсыныс беру үшін, сонымен қатар ағымдағы қызметті басқару үшін Директорлар кеңесінің алдында (өз өкілеттерінің шегінде) жауап береді;

б) әрбір күнтізбелік айда Қызмет барысы туралы және Директорлар кеңесінің талабымен басқа да мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің алдында жазбаша түрде есеп береді, сондай-ақ Директорлар кеңесінің талабымен Директорлар кеңесінің кез келген мәжілісіне қатысады;

в) Директорлар кеңесі қабылдаған негізгі стратегиялық шешімдерге сәйкес және әрбір Бизнес-жоспарда және Бюджетте белгіленген негізгі мақсаттарды ескере отырып, сондай-ақ қолданыстағы Бизнес-жоспардың және Бюджеттің басқа да қағидаларын ескере отырып, Банктің және (немесе) Банктің еншілес ұйымдарының қызметіне ағымдағы басшылықты үйлестіреді;

г) әрбір күнтізбелік айдың соңында жиырма (20) күн ішінде ай сайынғы басқару есебін тапсырады, онда келісілген нысанда Негізгі менеджерлер тобы беретін ақпаратты сипаттайды;

д) Директорлар кеңесінің келісімен және (немесе) оның нұсқауымен Банкті және (немесе) Банктің еншілес ұйымдарын басқару және оған бақылау жасау үшін қажетті шараларды қолданады, соған қоса Банктің еншілес ұйымдарының жоғарғы қызметкерлері мен басшылығына үміткерлерді ұсыну және тағайындау, сонымен қатар практикалық, заңи және оперативтік мақсатта қажетті басқа да шараларды қолданады;

е) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да өкілеттерге ие, соның ішінде:

1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз іс-әрекет етеді;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің мүддесін танытуға сенімхат береді;

4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орнын ауыстыруды, жұмыстан босатуды, олармен жасалған еңбек шарттарын бұзуды жүзеге асырады (АҚ туралы заңда белгіленген жағдайлардан басқа кезде), оларға марапаттау шаралары мен тәртіптік жаза қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақылары мен жалақыға үстеме ақыларының мөлшерін белгілейді, Банктің Басқарма құрамына және Банктің Ішкі аудит департаментіне кіретін қызметкерлерден басқа қызметкерлерінің сыйақы мөлшерлерін белгілейді;

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Басқарманың бір мүшесіне жүктейді;

6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді бөледі, сондай-ақ олардың өкілеттері мен жауапкершіліктерінің аясын белгілейді;

7) Осы Жарғыда және Акционерлердің жалпы жиналыстары мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген басқа да қызметтерді жүзеге асырады.

45-1-бап. Басқарма мүшелерін лауазымынан босату

1. Басқарма Төрағасы міндеттерін орындамаған, алаяқтық танытқан, қасақана заңсыз іс-әрекет еткен және (немесе) күрделі ұқыпсыздыққа жол берген жағдайда, ірі

акционер Басқарма Төрағасын лауазымынан босату мақсатында Директорлар кеңесін шақыруды талап етуге құқылы.

2. Басқарма мүшесі міндеттерін орындамаған, алаяқтық танытқан, қасақана заңсыз іс-әрекет еткен және (немесе) күрделі ұқыпсыздыққа жол берген жағдайда, Директорлар кеңесі мұндай Басқарма мүшелерін лауазымынан босатады.

46-бап. Ішкі аудит департаменті

1. Ішкі аудит департаменті қызметкерлерінің сандық құрамы, лауазымға тағайындау және босату, жалақы мөлшері мен еңбекақы, сыйақы төлеу шарттары және оларға қатысты шара қолдану туралы мәселелер бойынша шешімдерді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

2. Ішкі аудит департаментінің құзыретіне банк қызметінің барлық бағыттары бойынша бақылау орнату және іс-шаралар жүргізу, бақылау іс-шараларын жүргізу барысында анықталған кемшіліктер мен сәйкессіздіктерді жоюға талдау және мониторинг жүргізу арқылы Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жасау, ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру және енгізу жатады. Ішкі аудит департаментінің қызметінің нәтижесі Ішкі аудит департаментінің есебі түрінде ресімделеді.

3. Ішкі аудит департаментінің мәжілістерін қажетіне қарай Ішкі аудит департаментінің есебін келісу мәселелері бойынша Департамент директоры шақырады, бұл кезде тек мәжіліске Ішкі аудит департаменті қызметкерлерінің жартысынан көбі қатысқан кезде ғана шешім қабылдауға болады.

4. Ішкі аудит департаментінің әрбір қызметкері бір дауысқа ие. Ішкі аудит департаментінің шешімдері Ішкі аудит департаментінің мәжіліске қатысқан қызметкерлерінің қарапайым көпшілік даусымен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда, Ішкі аудит департаменті директорының даусы шешуші болып табылады.

5. Ішкі аудит департаменті мәжілістерінің шешімдері Хаттама түрінде ресімделеді, оған Ішкі аудит департаментінің директоры мен Ішкі аудит департаменті қызметкерлерінің арасынан сайланатын мәжіліс хатшысы қол қояды.

VI-тарау. Банктегі есеп жүргізу және есепшілік. Ақпарат беру.

47-бап. Банктің қаржылық (операциялық) жылы. Есеп жүргізу және есепшілік.

1. Қаржылық (операциялық) жыл 1 қаңтарда басталады және 31 желтоқсанда аяқталады.

2. Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есепшілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес Банк Қаржылық есепшіліктің халықаралық стандарттарына (ҚЕХС) сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізеді және Банктің барлық еншілес ұйымдарының ҚЕХС сәйкес есеп жүргізуін қамтамасыз етеді.

Банктің бухгалтерлік есеп жүргізу саясатын Директорлар кеңесі бекітеді.

48-бап. Қызмет нәтижесі туралы жылдық есеп (Жылдық қаржылық есепшілік)

1. Жылдық қаржылық есепшілік ҚЕХС сәйкес жасалады және оның құрамына бухгалтерлік баланс, кірісі мен шығысы туралы есеп, ақша қозғалысы туралы есеп, меншікті капиталындағы өзгерістер туралы есеп және жылдық қаржылық есепшілікке түсініктеме хат кіреді.

2. Банк Басқармасы жыл сайын Банк Акционерлерінің жалпы жиналысына талқылау және бекіту үшін Қазақстан Республикасының аудит қызметі туралы заңына

сәйкес аудит жүргізілген өткен жыл үшін жылдық қаржылық есепшілігін тапсырады. Басқарма жалпы жиналысқа қаржылық есепшілікпен бірге аудиторлық есебін де тапсырады. Банк қызметі туралы жылдық қаржылық есепшілікті Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде отыз күн бұрын Директорлар кеңесі алдын ала бекітуі керек.

3. Банк жыл сайын өкілетті мемлекеттік органның келісімімен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен және мерзімдерде өзінің жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда - жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті соған қоса жылдық бухгалтерлік балансын, капиталындағы барлық өзгерістерді көрсететін есебін, ақша қозғалысы туралы есебін, кірісі мен шығысы туралы есебін, түсіндірме жазбаны және аудиторлық есепті аудиторлық ұйым (аудитор) онда көрсетілген мәліметтердің шынайылығын тексергеннен кейін және Банк Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қаржылық есептілікті бекіткеннен кейін бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға міндетті.

Банк өкілетті мемлекеттік органның келісімімен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен және мерзімдерде өзінің қаржылық есепшіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін бухгалтерлік балансын, кірісі мен шығысы туралы есебін аудиторлық растаусыз тоқсан сайын жариялап тұрады.

4. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімдерді өкілетті мемлекеттік органға жылдық қаржылық есепшілігін тапсырады.

49-бап. Аудит

1. Жылдық қаржылық есепшілігін, сондай-ақ істерінің ағымдағы жағдайын Банктер туралы заңның талаптарын ескере отырып аудиторлық ұйым (аудитор) тексереді және олардың шынайылығын растайды.

2. Аудиторлық ұйым (аудитор) тексеру нәтижелері мен өзінің қорытындысын есеп түрінде көрсетіп, Директорлар кеңесіне және Басқармаға тапсырады.

3. Аудиторлық ұйым (аудитор) кез келген уақытта Директорлар кеңесінің, Басқарманың бастамасымен Банктің есебінен немесе ірі акционерлердің бастамасымен солардың есебінен тексеру жүргізеді.

49-1-бап. Бизнес-жоспар

Әр жылдың 31 желтоқсанынан кешіктірмей Банк Басқарма Төрағасының Банктің және Банктің еншілес ұйымдарының келесі жылға арналған жұмысының шоғырландырылған және оперативтік жоспарын, соған қоса жылдық шоғырландырылған балансын дайындап, алдымен Директорлар кеңесімен, кейін Акционерлердің жалпы жиналысымен келісуге береді. Банктің Басқарма Төрағасы тоқсан сайын осындай бизнес-жоспарға, оперативтік жоспарға және жылдық бюджетке толықтырулар енгізіп, оны алдымен Директорлар кеңесінің, кейін Акционерлердің жалпы жиналысының бекітуіне ұсынады. Осылай дайындалған кез келген шоғырландырылған және оперативтік жоспарлар Банк пен Банктің еншілес ұйымдарының өткен жылдардағы қызметінің нәтижелерінің негізінде жасалады және жоспарланып отырған күрделі шығындарға, активтер мен міндеттемелердің өсуіне, болжамдарға, оперативтік шығысқа, резервтерге байланысты мәселелерді сипаттайды және, Акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен кезде, Банк пен Банктің еншілес ұйымдары үшін міндетті болып табылады (осындай бекітілген әрбір бизнес-жоспар, оперативтік жоспар және бюджет осы Жарғыда «Бизнес-жоспар және Бюджет» деп аталады). Егер кез келген күнтізбелік жылдың алғашқы жұмыс күнінде Директорлар кеңесі, кейін Акционерлердің жалпы жиналысы бекіткен жаңа Бизнес-жоспар мен Бюджет болмаса, онда өткен күнтізбелік жылдағы Бизнес-жоспар мен Бюджет (күтпеген және біржолғы шығыстар мен күрделі шығындардан басқа) қолданылады деп есептеліп, осы жылға

арналған Бизнес-жоспар мен Бюджет болып табылады және Директорлар кеңесі, кейін Акционерлердің жалпы жиналысы жаңа Бизнес-жоспар мен Бюджетті бекіткенше күшінде болады.

50-бап. Ақпарат беру. Банктің құжаттары

1. Банк акционерлерге олардың мүддесін қозғайтын Банк қызметі туралы төмендегі мәліметтерді жеткізуге міндетті:

- а) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер және қабылданған шешімдердің орындалғаны туралы ақпарат;
- б) Акциялар мен басқа да бағалы қағаздарды шығару, өкілетті мемлекеттік органның бағалы қағаздарды орналастыру қорытындысы туралы есебін, бағалы қағаздарды өтеуінің қорытындысы туралы есебін бекітуі, өкілетті мемлекеттік органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;
- в) Банктің ірі мәмілелер мен Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасауы;
- г) Банктің меншікті капиталының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;
- д) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүргізуге лицензия алуы, қандай да бір қызмет түрлерімен айналысуға бұрын алған лицензияларының күшін уақытша немесе мүлдем тоқтатуы;
- е) Банктің заңды тұлғаны құруға қатысуы;
- ж) Банктің мүлкіне қамау салынуы;
- з) Банктің баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлкінің жойылуына әкеп соққан төтенше сипаттағы жағдайлардың орнауы;
- и) Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;
- к) Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру туралы шешім;
- л) сотта корпоративтік дау бойынша істің қозғалуы;
- м) оның акционерлерінің мүддесін қозғайтын басқа ақпарат.

Басқарма төрағасының шешімімен құпия сипаты бар және Банктің коммерциялық құпиясын құрайтын ақпаратты беруге шек қойылуы мүмкін.

2. Акционерлердің мүддесін қозғайтын Банктің қызметі туралы ақпаратты беру АҚ туралы заңға сәйкес жүзеге асырылады. Банктің қызметі туралы ақпарат «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланады.

Банктің қызметі туралы ақпаратты алу үшін акционерлер Басқарма Төрағасының атына жазбаша өтініш бере алады.

Сотта корпоративтік дау бойынша іс қозғалғаны туралы ақпарат Банк корпоративтік дау бойынша азаматтық іс бойынша соттың тиісті хабарламасын (шақыртуын) алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде акционерлерге жеткізілуі керек.

3. Құжатайналым және құжаттарды сақтау Қазақстан Республикасының заңдарындағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Акционерлерге құжаттардың көшірмелерін беру үшін алынатын ақыны Басқарма арасындай құжаттардың көшірмесін жасауға кететін шығынның, құжаттарды жеткізуге қатыланысты шығынның мөлшерінен аспауы керек.

4. Банктің аффилиатталған тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилиаттығы туындаған күннен бастап жеті күн ішінде Банкке өзінің аффилиатталған тұлғалары туралы ақпаратты жазбаша түрде тапсыруға міндетті.

VII-тарау. Банк қызметін тоқтату

51-бап. Ерікті түрде қайта ұйымдасу

1. Банктің ерікті түрде қайта ұйымдасуы (бірігуі, қосылуы, бөлінуі, бөлініп шығуы, қайта құрылуы) Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес жүргізіледі.

2. Банктің ерікті түрде қайта ұйымдасуы тек Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен және өкілетті мемлекеттік органның ерікті түрде қайта ұйымдасуға рұқсатымен ғана мүмкін болады. Қайта ұйымдасу туралы мәселені Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысының талқылауына шығарады.

Ерікті түрде қайта ұйымдасуға рұқсат алу туралы өтініш беруге Акционерлердің жалпы жиналысының тиісті шешімінің болуы негіз болады.

Ерікті түрде қайта ұйымдасуды жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша реттеледі.

3. Егер қайта ұйымдасудың нәтижесінде Банк өз қызметін тоқтатын болса, онда оның акцияларының күші Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жойылуы керек.

52-бап. Таратылу

1. Банк:

- а) өкілетті мемлекеттік органның рұқсаты болған кезде Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен (ерікті түрде таратылу);
- б) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда сот шешімімен (мәжбүрлеп тарату) таратылады.

2. Банк қызметін тоқтату, соған қоса банкрот болуына байланысты қызметін тоқтату Банктер туралы заңның талаптарын ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

53-бап. Ерікті түрде таратылу

1. Өкілетті мемлекеттік органның рұқсаты бойынша Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен ерікті түрде таратылатын жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес несиегерлердің келісімімен және бақылауымен таратылу процедурасы айқындалып, тарату комиссиясы құрылады.

2. Банктік ерікті түрде тарату кезінде тарату комиссиясының қызметінің ерекшеліктері өкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актілері бойынша айқындалады.

3. Ерікті түрде таратылуға рұқсат алғаннан кейін Банк бұл туралы ақпаратты орталық әділет органының ресми баспасөз құралында жариялауға міндетті. Несиегерлердің шағымдарын мәлімдеу мерзімдері туралы тарату комиссиясы ресми баспасөз бетінде бұқаралық хабарлама жариялайды.

4. Тарату комиссиясын тағайындаған сәттен бастап оған Банкті басқару жөніндегі өкілеттер өтеді.

54-бап. Мәжбүрлеп тарату

1. Мәжбүрлеп таратуды:

- а) Банктің банкрот болуына;
- б) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздермен Банктің банк операцияларын жүргізу қызметімен айналысуға құқық беретін лицензиясынан айырылуына;
- в) өкілетті мемлекеттік органдардың, заңды және жеке тұлғалардың заң актілерінде көзделген басқа да негіздермен Банк қызметінің тоқтату туралы өтінішіне (шағымына) байланысты сот жүзеге асырады.

55-бап. Банкті банкрот деп тану

1. Банктің төлем жасауға қабілетсіздігі және дәрменсіздігі іс жүргізу нормативтерін есептеу әдістемесін (міндетті түрде орындалуға тиісті басқа нормаларды мен лимиттерді), Банк капиталының мөлшерін ескере отырып өкілетті мемлекеттік орган жасаған және сотқа берген қорытындысы бойынша айқындалады.

2. Банк тек сот шешімі бойынша белгіленген тәртіппен ғана банкрот деп танылады.

56-бап. Банк таратылған кезде несиегерлердің талаптарын қанағаттандыру

1. Тарату (конкурстық) масса Банктер туралы заңда белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен құрылады.

2. Мәжбүрлеп тарату кезінде несиегерлердің талаптары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қанағаттандырылады.

3. Заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіліміне сәйкес жазу жазылған сәттен бастап Банк өз қызметін тоқтатты деп есептеледі.

57-бап. Таратылатын Банктің мүлкін акционерлер арасында бөлу

Банктің несиегерлермен есеп айырысып болғаннан кейін қалған мүлкін тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен акционерлер арасында бөледі.

Басқарма Төрағасы

Аднан Алли Ага

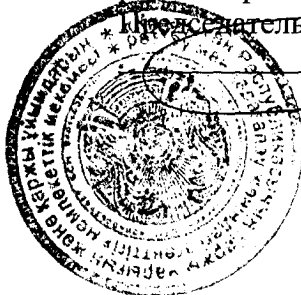


А. ДНАН АЛЛИ АГА

КЕЛЕСІ БЕТТІ
ҚАРАҢЫЗ

Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций.

Председатель (Заместитель Председателя)



17.01.2011г.

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"КАЗИНВЕСТБАНК"**

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
от «10» декабря 2010 года

Алматы, 2010 год

Настоящий Устав, является учредительным документом Акционерного общества "Казинвестбанк", именуемого в дальнейшем "Банк", определяет правовое положение, порядок организации и функционирования, реорганизации и ликвидации Банка, права, обязанности, условия защиты прав и интересов акционеров и третьих лиц, полномочия и ответственность органов и должностных лиц Банка.

Настоящий Устав разработан и утвержден в новой редакции в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995г. N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003г. N 415-III "Об акционерных обществах" (далее - Закон об АО) и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Наименование Банка

1. Полное наименование Банка:

- а) на государственном языке: "Қазинвестбанкi" акционерлік қоғамы;
- б) на русском языке: Акционерное общество "Казинвестбанк";
- в) на английском языке: "Kazinvestbank" Joint Stock Company.

2. Краткое наименование Банка:

- а) на государственном языке: «Қазинвестбанкi» АҚ;
- б) на русском языке: АО «Казинвестбанк»;
- в) на английском языке: «Kazinvestbank» JSC.

Статья 2. Правовой статус Банка

1. Банк создан и действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк является казахстанским юридическим лицом, выпускающим акции с целью привлечения средств для осуществления своей деятельности. Банк имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве Банка в органах юстиции Республики Казахстан и наличием выданной уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный государственный орган) лицензии на проведение банковских операций.

2. Организационно-правовая форма Банка – акционерное общество.

3. Форма собственности Банка - частная.

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

5. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом и иными документами, разрабатываемыми Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6. Банк на основании решения Общего собрания акционеров (Протокол Общего годового собрания акционеров ЗАО «Казинтербанк» от 25 марта 1998 года) преобразован из Закрытого акционерного общества "Казахстанский Интернациональный Банк" (дата первичной государственной регистрации 18 мая 1994 г.) в Открытое акционерное общество "Казахстанский Интернациональный Банк". Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества "Казахстанский

Интернациональный Банк" по всем его правам и обязанностям в соответствии с Передаточным актом, утвержденным решением Общего собрания акционеров (Протокол Общего годового собрания акционеров ЗАО «Казинтербанк» от 25 марта 1998 года).

7. Переименование Банка из Открытого акционерного общества "Казахстанский Интернациональный Банк" в акционерное общество "Казинвестбанк" и данная редакция Устава Банка произведены во исполнение норм и требований Закона об АО, а также в целях приведения наименования Банка в соответствие с целями и сферой деятельности Банка.

8. В соответствии с Решением Общего собрания акционеров от «10» декабря 2010 года Банк настоящим принимает Устав в новой редакции.

Статья 3. Ответственность Банка и его акционеров

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

2. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

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

4. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банках, и случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Статья 4. Филиалы и представительства. Дочерние Банки.

1. Банк на основании решения Совета директоров Банка без согласия уполномоченного государственного органа вправе открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Филиал Банка – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком. Филиал Банка имеет единый с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

3. Филиал вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области (города республиканского значения, столицы).

4. Представительство Банка – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, действующее от имени и по поручению Банка и неосуществляющее банковскую деятельность.

5. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему статьей 8 Закона о банках может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного государственного органа.

6. Филиалы, представительства и дочерние организации Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются.

Статья 5. Реквизиты Банка

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

2. Реквизиты Банка оформляются на одном или более рабочих языках Банка: государственном, русском и английском.

Статья 6. Место нахождения Банка

1. Местом нахождения Банка является место нахождения Правления Банка: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 172, 8 этаж.

Глава II. Деятельность Банка

Статья 7. Цель, виды и срок деятельности Банка

1. Целью деятельности Банка является извлечение дохода.

2. Банк при наличии лицензии уполномоченного государственного органа осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Банк при наличии выданной уполномоченным государственным органом лицензии осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. В настоящем Уставе "Деятельность" означает банковскую деятельность, а также всю деятельность и операции, имеющие к ней отношение или связанные с ней.

3. Банк осуществляет банковские операции в национальной валюте, а также в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного государственного органа на проведение банковских операций в иностранной валюте.

4. Банк вправе осуществлять иные, не запрещенные действующим законодательством виды деятельности, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

5. Срок деятельности Банка не ограничивается.

Глава III. Имущество и капитал Банка

Статья 8. Имущество Банка

1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

2. Имущество Банка формируется за счет:

- а) вкладов акционеров в уставный капитал;
- б) доходов, полученных в результате деятельности;
- в) имущества, приобретенного по другим основаниям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 9. Уставный и собственный капитал Банка

1. Уставный капитал Банка формируется для обеспечения его деятельности посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения, установленной в соответствии с требованиями Закона об АО.

2. Вклады акционеров в уставный капитал состоят только из денег в национальной валюте Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банках, и вносятся в соответствии с Законом о банках.

3. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг осуществляется независимым регистратором.

4. Если акционеры не уплачивают свою часть вклада в уставный капитал в установленный Банком срок, они обязаны уплатить Банку неустойку на сумму

неуплаченной части. Размер неустойки исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан.

5. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акции, в том числе путем зачета требований.

6. Собственный капитал Банка - это стоимость активов Банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов рассчитывается путем вычета из первоначальной стоимости активов Банка суммы необходимых резервов (провизий) по выданным займам и другим активам.

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

Статья 10. Изменение уставного капитала Банка

1. Изменение уставного капитала происходит путем увеличения уставного капитала.

2. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций только по решению Общего собрания акционеров или суда в соответствии с Законом об АО.

Статья 11. Акции, облигации Банка. Условия размещения ценных бумаг Банка

1. Банк вправе выпускать простые акции.

Акция – ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая права на участие в управлении Банком, получение дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

2. Стоимость акции выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3. Акции неделимы. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права через общего представителя.

4. Формирование и ведение системы реестров держателей акций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций. Размещение акций осуществляется посредством аукционов или подписки.

6. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по единой для всех лиц цене размещения, установленной Советом директоров, в пределах данного размещения за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки.

Акционеры приобретают акции в соответствии с правом преимущественной покупки по единой цене размещения, установленной Советом директоров.

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

8. Условия и порядок выпуска и приобретения облигаций и производных ценных бумаг, выплаты доходов по ним, погашения и использования средств от их реализации определяются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

9. Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги. Выпуск ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, допускается в пределах разницы между объявленными и размещенными акциями Банка.

Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение определяются Общим собранием акционеров.

Статья 12. Залог ценных бумаг Банка

1. Акционеры Банка имеют право закладывать принадлежащие им акции.

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

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

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

Статья 13. Порядок распределения чистого дохода

1. Чистый доход Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование (пополнение) резервного капитала Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, и также может направляться на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решениями Общего собрания акционеров.

2. Резервный капитал Банка формируется (пополняется) за счет чистого дохода Банка в приоритетном порядке по отношению к его распределению в виде дивидендов и использованию в иных целях.

3. Банк вправе выделять определенный процент чистого дохода после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет для распределения среди должностных лиц и работников, в том числе в виде денежного вознаграждения или акций с соблюдением требований установленных законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 14. Резервный капитал и фонды Банка

1. Резервный капитал, фонд провизий по сомнительным и безнадежным долгам, фонд переоценки основных средств, фонд переоценки ценных бумаг формируется (пополняется) путем отчислений из чистого дохода Банка. Размер таких отчислений устанавливается Общим собранием акционеров.

2. Порядок использования резервного капитала, фонда провизий по сомнительным и безнадежным долгам, фонда переоценки основных средств, фонд переоценки ценных бумаг определяется Советом директоров.

3. Банк создает резервный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного уполномоченным государственным органом для покрытия убытков Банка, возникающих в результате его деятельности или в связи с нею.

4. Решением Совета директоров по инициативе Правления могут учреждаться целевые и другие специальные фонды не указанные в настоящей статье в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 15. Дивиденды по акциям Банка

1. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или в форме ценных бумаг Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям Банка в форме его ценных бумаг допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

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

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

3. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться через платежного агента. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.

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

5. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Банка:

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

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

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

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

7. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться только по решению Общего собрания акционеров. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров.

8. Решение Общего собрания акционеров о выплате дивидендов должно быть опубликовано в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней с даты такого решения.

9. Решения о выплате дивидендов должно соответствовать требованиям Закона об АО.

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

Глава IV. Акционеры Банка.

Статья 16. Акционеры Банка

1. Акционерами Банка являются юридические и физические лица.
2. Число и состав акционеров Банка не ограничиваются.

Статья 17. Права акционеров Банка

1. Акционеры Банка имеют право:

- а) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом об АО и настоящим Уставом;
- б) получать дивиденды;

- в) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или настоящим Уставом;
- г) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие их право собственности на ценные бумаги Банка;
- д) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- е) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- ж) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- з) на часть имущества при ликвидации Банка;
- и) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев предусмотренных законодательными актами;
- к) принять предложение о продаже принадлежащих им акций Банка в случае приобретения 30 и более процентов голосующих акций Банка самостоятельно одним лицом либо совместно с несколькими его аффилированными лицами в течение 30 дней со дня опубликования такого предложения и обжаловать в судебном порядке отказ лица, опубликовавшего это предложение, от покупки акций;
- л) требовать от Банка выкупа акций в случаях и в порядке, определенных Законом об АО.

2. Крупные акционеры также имеют следующие права:

- а) 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;
- б) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;
- в) требовать созыва заседания Совета директоров;
- г) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет;
- д) предлагать кандидатуры на должность Председателя Правления; любой из следующих должностей: казначей, риск-менеджер, руководитель подразделения розничного банкинга и другого персонала на ключевых позициях, относящихся к «Группе ключевых менеджеров» в соответствии с внутренними политиками Банка, назначаемых Председателем Правления и утверждаемых Советом директоров и на другие должности дочерних организаций Банка, являющихся руководящими работниками, в соответствии с законодательством страны нахождения дочерней организации Банка, до их представления на утверждение Советом директоров.

3. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные Законом об АО, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Статья 18. Обязанности акционеров Банка

1. Акционеры Банка обязаны:

- а) оплатить акции;
- б) в течение десяти дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данным акционерам, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка;
- в) не разглашать информацию о Банке и его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- г) по требованию уполномоченного государственного органа представлять учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников банка или их финансового состояния;

д) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан;

Глава V. Органы Банка. Порядок образования, компетенция и порядок организации деятельности органов Банка

Статья 19. Органы Банка

1. Органами Банка являются:

- а) высший орган - Общее собрание акционеров;
 - б) орган управления - Совет директоров;
 - в) исполнительный орган - Правление, возглавляемое Председателем Правления;
 - г) контрольный орган - Департамент внутреннего аудита.
2. Банк может создавать иные органы в соответствии с Законом об АО, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и уставом Банка.

Статья 20. Общее собрание акционеров

1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

2. Годовое Общее собрание акционеров принимает решения в отношении следующих вопросов:

- а) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- б) определение порядка распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- в) рассмотрение обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итоги их рассмотрения;

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

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

3. Годовое Общее собрание акционеров проводится до 31 марта включительно каждого календарного года.

Статья 21. Компетенция Общего собрания акционеров

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

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- б) утверждение кодекса корпоративного управления и внесение изменений и дополнений в него;
- в) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- г) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- д) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- е) определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- ж) 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;
- з) утверждение годовой финансовой отчетности;

и) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 15 настоящего Устава ;

к) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять (25%) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

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

м) утверждение изменений в методику (ее утверждение, если методика не утверждена собранием учредителей) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом об АО;

н) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

о) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

п) введение и аннулирование «золотой акции»;

р) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка ;

с) 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;

т) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка.

у) иные вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО и настоящим Уставом.

2. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам, указанным в подпунктах а) - г) пункта 1 настоящей Статьи квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

3. 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 об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

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

Статья 22. Порядок созыва Общего собрания акционеров

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

а) Совета директоров;

б) крупного акционера

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Банка.

Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

3. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

а) Правлением Банка;

б) Регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;

в) Советом директоров;

г) ликвидационной комиссией Банка.

4. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных Законом об АО.

5. 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.

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 требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Статья 23. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера.

1. Требование крупного акционера о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

2. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера.

При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

3. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от крупного акционера (акционеров) оно должно содержать 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.

4. 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.

5. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию крупного акционера может быть принято в случае, если:

- 1) не соблюден установленный настоящей статьёй 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.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть оспорено в суде.

6. В случае если в течение установленного Законом об АО срока Советом директоров 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.

Статья 24. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров

1. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании

данных системы реестров держателей акций Банка. 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 государственным органом.

2. 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 в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть предоставлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

Статья 25. Дата, время и место проведения Общего собрания

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

Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления.

2. Время начала регистрации участников Общего собрания акционеров и время проведения собрания должны обеспечить счетной комиссии (секретарю собрания) достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

Статья 26. Информация о проведении Общего собрания акционеров

1. Акционеры 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.

2. Извещение о проведении Общего собрания акционеров, содержащее сведения в соответствии с требованиями Закона об АО, направляется каждому акционеру по факсу и международной курьерской компанией, представляющей отправителю подтверждение доставки. Отсчет сроков, производится с даты почтового отправления письменного извещения.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров может быть опубликовано в средствах массовой информации «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда», если количество акционеров Банка превышает пятьдесят акционеров.

Статья 27. Повторное Общее собрание акционеров

1. В случае отсутствия кворума на Общем собрании акционеров проведение повторного Общего собрания акционеров переносится на первый рабочий день, наступающий по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты несостоявшегося Общего собрания акционеров. Повторное Общее собрание акционеров проводится в то же время и в том же месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

Акционеры должны быть извещены о проведении повторного Общего собрания акционеров с указанием требований к проведению повторных Общих собраний акционеров, предусмотренных пунктом 2 статьи 30 настоящего Устава. Извещение о проведении повторного Общего собрания акционеров, направляется каждому акционеру по факсу и международной курьерской компанией.

Извещение о проведении повторного Общего собрания акционеров может быть опубликовано в средствах массовой информации «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда», если количество акционеров Банка превышает пятьдесят акционеров.

2. Повестка дня Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося собрания.

Статья 28. Повестка дня Общего собрания акционеров

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

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 настоящей статьи.

2. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

3. Утверждение повестки дня осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на собрании.

4. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Банка.

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

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

Статья 29. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров

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

2. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать информацию, определенную в соответствии с требованиями Закона об АО.

3. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны содержать сведения в соответствии с требованиями Закона об АО.

4. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления 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.

Статья 30. Кворум Общего собрания акционеров

1. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью (50%) и более процентами голосующих акций Банка.

2. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

а) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;

б) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока (40%) и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры.

3. 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.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

Статья 31. Счетная комиссия (секретарь собрания)

1. Если число акционеров Банка менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем Общего собрания акционеров. Ограничения, предъявляемые Законом об АО к кандидатам в счетную комиссию, применяются соответственно к секретарю собрания.

2. Счетная комиссия (секретарь собрания):

- а) проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в Общем собрании акционеров;
- б) регистрирует участников общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
- в) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- г) определяет наличие кворума Общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;
- д) разъясняет вопросы реализации прав акционеров на Общем собрании акционеров;
- е) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным Общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;
- ж) составляет протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров;
- з) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

3. Счетная комиссия (секретарь собрания) обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на Общем собрании акционеров.

Статья 32. Представительство на Общем собрании акционеров

1. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены органов Банка, а также иные работники не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

3. Представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций, вправе голосовать на Общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу Общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций, и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет

менее десяти процентов акций, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу Общего собрания.

Статья 33. Порядок проведения Общего собрания акционеров

1. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом об АО, настоящим Уставом и иными документами Банка, регулирующими внутреннюю деятельность, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

2. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

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

Если иное не установлено настоящим Уставом или решением Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается настоящим Уставом или решением Общего собрания акционеров.

В целях регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган вправе направить своего представителя для участия в Общем собрании акционеров Банка. Представитель уполномоченного органа присутствует на Общем собрании акционеров банка в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

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

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия Общего собрания акционеров.

4. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования — открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

5. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

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

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

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

Статья 34. Принятие решений Общим собранием акционеров посредством заочного голосования

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

2. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

3. 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.

Банк обязан опубликовать Бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда», если количество акционеров равно или превышает пятьсот акционеров.

4. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения в соответствии с требованиями Закона об АО.

5. 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.

Бюллетень без подписи акционера — физического лица либо руководителя акционера — юридического лица, а также без печати такого юридического лица считается недействительным.

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.

6. 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 Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

Статья 35. Голосование на Общем собрании акционеров

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

а) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

б) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

в) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания.

2. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или

распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

3. В случае если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом, и содержать сведения в соответствии с требованиями Закона об АО.

4. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с Законом об АО.

При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

5. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

6. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

7. По итогам голосования счетная комиссия (секретарь собрания) составляет и подписывает протокол об итогах голосования, вносит в него запись об особых мнениях акционеров по вынесенному на голосование вопросу (при наличии), прошивает вместе с заполненными бюллетенями для очного тайного и заочного голосования (в том числе, признанными недействительными), а также прошивает вместе с протоколом Общего собрания акционеров и сдает на хранение в архив Банка.

Статья 36. Протокол Общего собрания акционеров

1. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания. В протоколе указываются сведения в соответствии с требованиями Закона об АО.

2. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- а) председателем и секретарем собрания;
- б) членами счетной комиссии;
- в) акционерами (их представителями), владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

В случае несогласия с содержанием протокола указанные уполномоченные на подписание лица вправе отказаться от его подписания с письменным объяснением причины отказа, которое приобщается к протоколу.

3. 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. Указанные документы должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Статья 37. Совет директоров

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

Члены Совета директоров назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного государственного органа. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, устанавливается комиссией по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций уполномоченного государственного органа.

2. Комитеты (такие как компенсационный комитет, комитет стратегического планирования, аудиторский комитет, комитет по управлению активами и пассивами и т.д.) могут создаваться при Совете директоров. Порядок создания и деятельности таких комитетов определяется Советом директоров.

Статья 38. Компетенция Совета директоров

1. Согласно Закону об АО, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- в) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- г) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- д) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- е) определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента внутреннего аудита;
- ж) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий его вознаграждения;
- з) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки ;
- и) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), включая внутренний документ, устанавливающий условия и порядок проведения аукционов и подписки на ценные бумаги Банка;
- к) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них.
- л) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- м) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- н) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- о) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- п) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- р) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- с) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

т) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий. Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления

у) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров

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

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.

Статья 39. Состав Совета директоров

1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

2. Члены Совета директоров избираются из числа:

а) акционеров — физических лиц;

б) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

в) других лиц, количество которых не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

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

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

4. Число членов Совета директоров должно составлять не менее пяти человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

5. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Статья 40. Срок полномочий членов Совета директоров

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

2. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров. Независимый директор избирается на срок один (1) год.

3. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

4. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.

Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

5. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия нового члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

6. Члены Совета директоров (кроме независимых директоров) исполняют свои обязанности безвозмездно, если Общим собранием акционеров не принято решение об ином, при условии, однако, что Банк возмещает членами Совета директоров их разумные текущие накладные расходы, понесенные при посещении заседаний Совета директоров и выплачивает вознаграждение независимым директорам в соответствии с решениями, принимаемыми Общим собранием акционеров.

Статья 41. Председатель Совета директоров

1. Председатель Совета директоров избирается Общим собранием акционеров.
2. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.
3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Статья 42. Созыв заседания Совета директоров

1. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Банка либо по требованию:

- а) любого члена Совета директоров;
- б) департамента внутреннего аудита;
- в) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- г) крупного акционера;

2. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Банка, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано председателем Совета директоров или Правлением Банка не позднее тридцати дней со дня поступления требования.

Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

3. Каждому члену Совета директоров направляется письменное уведомление о проведении какого-либо заседания Совета директоров не позднее, чем за десять (дней) до даты проведения заседания или в более короткий срок, согласованный в письменном виде всеми членами Совета директоров, при этом такое уведомление направляется каждому члену Совета директоров по факсу или международной курьерской компанией, предоставляющей подтверждение доставки, по номеру факса и по адресу, указанным в документах Банка или сообщенных Банку таким членом Совета директоров в письменной форме. Любое такое уведомление должно содержать информацию о повестке дня с достаточно подробным указанием вопросов, которые будут обсуждаться на заседании, с приложением копий любых относящихся к ним документов.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания.

4. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Совет директоров о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

5. Совет директоров заседает не реже одного раза в три (3) месяца в течение первого года, следующего за датой регистрации настоящего Устава, а затем не реже одного раза в квартал, в таком месте и в такое время, которое единогласно определяется Советом директоров. Если Совет директоров не определит такое время и место, заседания проводятся по месту нахождения Банка.

6. Члены Совета директоров могут принимать решения по любым вопросам, относящимся к их компетенции, путем единогласного письменного решения, принимаемого заочным голосованием, подписываемого всеми членами Совета директоров.

Статья 43. Заседание Совета директоров

1. Председатель Совета директоров председательствует на заседаниях Совета директоров. Члены Совета директоров вправе участвовать в заседаниях Совета директоров по телефонной или видеосвязи или иных электронных средств связи, с помощью которых каждый член Совета директоров может слышать всех остальных членов Совета директоров, и любой член Совета директоров, принимающий участие в заседании таким образом, считается лично присутствующим на заседании. Председатель направляет протоколы заседаний каждому члену Совета директоров в кратчайший возможный срок, но не позднее, чем через пять (5) рабочих дней после каждого заседания Совета директоров.

2. Для наличия кворума для заседаний Совета директоров необходимо присутствие не менее пяти (5) Директоров. В случае отсутствия необходимого кворума на каком-либо заседании Совета директоров, заседание переносится на первый рабочий день, наступающий через пять (5) рабочих дней после такого заседания в то же время и в том же месте, что и несостоявшееся заседание, при условии, что в уведомлении о таком переносе по причине отсутствия кворума указывается возможное уменьшение необходимого кворума в соответствии с нижеследующим предложением и подробные сведения о перенесенном заседании направляется каждому члену Совета директоров по факсу и международной курьерской службой с предоставлением отправителю подтверждения доставки, по номеру факса и по адресу, указанному в реестре Совета директоров, или иным образом предварительно указанном в письменном уведомлении соответствующим членом Совета директоров другим членам Совета директоров и Банку (далее – "**Порядок проведения перенесенного заседания Совета директоров**"). При повторном созыве такого перенесенного заседания, необходимый кворум сокращается до не менее, чем четырех (4) членов Совета директоров, и на таком заседании Советом директоров рассматриваются только те вопросы, которые были полностью и подробно указаны в первоначальном уведомлении о таком заседании. В случае отсутствия кворума на любом перенесенном заседании созывается следующее заседание в соответствии с Порядком проведения перенесенного заседания, к которому применяется требование к кворуму, изложенное в предыдущем предложении. Председатель Совета директоров предоставляет соответствующее уведомление о любом решении, принятом на таком перенесенном заседании, в течение трех (3) рабочих дней, следующих за датой такого заседания.

В случае если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного настоящим Уставом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается при условии недостижения кворума на заседании Совета директоров более пяти раз подряд. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

3. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом об АО и настоящим Уставом. При этом для утверждения вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров, определенных в пункте 1 Статьи 38 настоящего Устава, требуются голоса "за" или письменное согласие не менее пяти (5) членов Совета директоров.

4. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

5. Настоящим Уставом предусматривается возможность принятия решений Советом директоров посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, и порядок принятия таких решений.

Решение посредством заочного голосования Совета директоров признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято это решение.

6. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать сведения в соответствии требованиями Закона об АО.

7. 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, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Банка и оттиском печати Банка.

Статья 44. Правление Банка

1. Правление состоит из Председателя Правления и других членов Правления, назначаемых Советом директоров.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Банк вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Банком ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

2. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

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

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также

трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Трудовой договор с остальными членами исполнительного органа подписывается Председателем Правления.

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

3. Правление Банка созывается по мере необходимости Председателем Правления или по требованию не менее одной трети его членов.

Правление Банка полномочно решать относящиеся к его компетенции и внесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в его заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка.

Решения Правления Банка по вопросам, в отношении которых установлено право вето, подлежат согласованию с владельцем «золотой акции». Ведение заседания Правления Банка осуществляется Председателем Правления, либо лицом, его замещающим.

Каждый член Правления Банка имеет один голос. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления или лица его замещающего является решающим.

Ведение протоколов заседания Правления Банка обязательно и осуществляется секретарем заседания, назначенным из числа работников Банка. В случае несогласия с решением Правления Банка член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение. Протокол заседания Правления Банка оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается Председателем Правления Банка или лицом его, замещающим и секретарем заседания.

Протоколы заседания Правления Банка хранятся в архиве Банка.

Статья 45. Полномочия Председателя Правления

1. Правление Банка возглавляется Председателем Правления.

2. Председатель Правления:

а) отвечает перед Советом директоров (в пределах своих полномочий) за выполнение распоряжений Совета директоров и за осуществление его решений и политики, а также за достижение целей руководства, включая рекомендации Совету директоров по общей стратегической политике и деятельности, а также за руководство текущей Деятельностью;

б) отчитывается перед Советом директоров в письменном виде каждый календарный месяц о ходе Деятельности и о других вопросах по требованию Совета директоров, а также присутствует на любых заседаниях Совета директоров по требованию Совета директоров;

в) координирует текущее руководство Банком и (или) дочерними организациями Банка в соответствии с ключевыми стратегическими решениями, принятыми Советом директоров, и с учетом основных целей, определенных в каждом Бизнес-плане и Бюджете, а также с учетом иных положений действующего Бизнес-плана и Бюджета;

г) предоставляет ежемесячный управленческий отчет в течение двадцати (20) дней в конце каждого календарного месяца, который содержит информацию, предоставляемую Группой ключевых менеджеров, в согласованной форме;

д) осуществляет меры, необходимые для управления и осуществления контроля за Банком и (или) дочерними организациями Банка по согласованию с Советом директоров и (или) по его распоряжению, включая предложение кандидатур и

назначение высшего персонала и руководства дочерних организаций Банка, а также иные действия, необходимые в практических, юридических и оперативных целях;

е) имеет иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- 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 об АО), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и Департамент внутреннего аудита;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции определенные настоящим Уставом и решениями Общего Собрания Акционеров и Совета директоров.

Статья 45-1. Освобождение от должности членов Правления

1. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей, мошенничества, умышленных неправомерных действий и (или) грубой халатности со стороны Председателя Правления крупный акционер вправе потребовать созыва Совета директоров в целях освобождения Председателя Правления от должности.

2. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей, мошенничества, умышленных неправомерных действий и (или) грубой халатности со стороны членов Правления, Совет директоров отстраняет таких членов Правления от должности.

Статья 46. Департамент внутреннего аудита.

1. Принятие решений по вопросам количественного состава, назначения, освобождения от должности работников Департамента внутреннего аудита, определение размера и условий оплаты труда, премирования и принятие мер воздействия к ним осуществляется Советом Директоров Банка.

2. К компетенции Департамента внутреннего аудита относятся контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, организация и внедрение системы внутреннего контроля в Банке, путем установления и проведения контрольных мероприятий по всем направлениям банковской деятельности, анализа и мониторинга исправлений недостатков и несоответствий, выявленных в процессе проведения контрольных мероприятий. Результат деятельности Департамента внутреннего аудита оформляется Отчетом Департамента внутреннего аудита.

3. Заседание Департамента внутреннего аудита созывается Директором Департамента внутреннего аудита по мере необходимости для принятия решения по вопросу согласования Отчета Департамента внутреннего аудита, при этом решения могут приниматься, если на заседании присутствует не менее половины работников Департамента внутреннего аудита.

4. Каждый работник Департамента внутреннего аудита имеет один голос. Решения Департамента внутреннего аудита принимаются простым большинством

голосов работников Департамента внутреннего аудита, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Директором Департамента внутреннего аудита является решающим.

5. Решение заседания Департамента внутреннего аудита оформляется Протоколом, подписываемым Директором департамента внутреннего аудита и секретарем заседания, избираемым из числа работников Департамента внутреннего аудита.

Глава VI. Учет и отчетность в Банке. Предоставление информации

Статья 47. Финансовый (Операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

2. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и обеспечивает ведение учета всеми дочерними организациями Банка в соответствии с МСФО согласно требованиям законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров.

Статья 48. Годовой отчет о результатах деятельности (Годовая финансовая отчетность)

1. Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО и состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денег, отчета об изменениях в собственном капитале и пояснительной записки к годовой финансовой отчетности.

2. Правление Банка ежегодно представляет Общему собранию акционеров Банка годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет общему собранию аудиторский отчет. Годовая финансовая отчетность о деятельности Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

3. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную финансовую отчетность, включая годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денег, отчет о прибылях и убытках, пояснительную записку и аудиторский отчет, в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным государственным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности годовым Общим собранием акционеров Банка.

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

4. Банк предоставляет годовую финансовую отчетность в уполномоченный государственный орган в сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 49. Аудит

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности, а также текущего состояния дел должны производиться аудиторской организацией (аудитором), с учетом требований Закона о банках.

2. Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению.

3. Проверка аудиторской организацией (аудитором) должна быть проведена в любое время по инициативе Совета директоров, Правления за счет Банка либо по инициативе крупных акционеров за счет последних.

Статья 49-1. Бизнес-план

1. Не позднее 1-го декабря каждого года Банк распоряжается о подготовке Председателем Правления консолидированного и оперативного плана работы Банка и дочерних организаций Банка, включая годовой консолидированный бюджет, на следующий календарный год на согласование сначала Советом директоров, а затем Общим собранием акционеров и, в необходимых пределах, Председатель Правления Банка на ежеквартальной основе вносит уточнения в такой бизнес план и оперативный план работы и годовой бюджет, подлежащий утверждению Советом директоров и Общим собранием акционеров. Любые консолидированные и оперативные планы, подготовленные таким образом, составляются на основании обычно осуществляемой деятельности Банка и дочерних организаций Банка за прошлые периоды и освещают вопросы, связанные с планируемыми капитальными затратами, ростом активов и обязательств и прогнозами, оперативными расходами и резервами, и, при утверждении Общим собранием акционеров, являются обязательными для Банка и дочерних организаций Банка (каждый такой утвержденный бизнес и оперативный план и бюджет в настоящем Уставе именуется "Бизнес-план и Бюджет"); при условии, что если к первому рабочему дню любого календарного года не будет утвержден новый Бизнес-план и Бюджет Советом директоров, а затем Общим собранием акционеров, то Бизнес-план и Бюджет за предыдущий календарный год (кроме непредвиденных и разовых расходов и капитальных затрат) считаются применимыми и составляют Бизнес-план и Бюджет на такой год, и остаются в силе до утверждения нового Бизнес-плана и Бюджета Советом директоров и Общим собранием акционеров.

Статья 50. Предоставление информации. Документы Банка

1. Банк обязан довести до сведения акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую их интересы:

- а) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- б) выпуск акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным государственным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг, отчетов об итогах погашения ценных бумаг, аннулирование уполномоченным государственным органом ценных бумаг Банка;
- в) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- г) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала;
- д) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- е) участие Банка в учреждении юридического лица;
- ж) арест имущества Банка;

- з) 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;
- и) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- к) решения о принудительной реорганизации Банка;
- л) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- м) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров.

Решением Председателя Правления предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка, может быть ограничено.

2. Предоставление информации о деятельности Банка, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с Законом об АО. Информация о деятельности Банка публикуется в средствах массовой информации «Егемен Казахстан», «Казахстанская правда».

Для получения информации о деятельности Банка акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления.

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

3. Документооборот и хранение документов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

Плата за предоставление акционерам копий документов устанавливается Правлением в размере, не превышающем стоимости расходов на изготовление копий документов, расходов, связанных с доставкой документов.

4. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Банка обязаны представлять Банку в течение семи дней со дня возникновения аффилированности в письменном виде сведения о своих аффилированных лицах.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 51. Добровольная реорганизация

1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

2. Добровольная реорганизация Банка возможна только по решению Общего собрания акционеров и с разрешения уполномоченного государственного органа на проведение добровольной реорганизации. Вопрос о реорганизации выносится на Общее собрание акционеров Советом директоров.

Основанием для подачи ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации является наличие соответствующего решения Общего собрания акционеров.

Порядок проведения добровольной реорганизации регулируется законодательством Республики Казахстан.

3. Если в результате реорганизации Банк прекращает свою деятельность, его акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 52. Ликвидация

1. Банк может быть ликвидирован:

- а) по решению Общего собрания акционеров при наличии разрешения уполномоченного государственного органа (добровольная ликвидация);
- б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

2. Прекращение деятельности Банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований Закона о банках.

Статья 53. Добровольная ликвидация

1. В случае добровольной ликвидации Общим собранием акционеров после получения разрешения уполномоченного государственного органа по соглашению с кредиторами и под их контролем в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан определяется ликвидационная процедура и назначается ликвидационная комиссия.

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

3. После получения разрешения на добровольную ликвидацию Банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции. О сроках заявления кредиторами претензий ликвидационная комиссия делает публичные извещения в официальной печати.

4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению Банком.

Статья 54. Принудительная ликвидация

1. Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- а) банкротством Банка;
- б) лишением лицензий Банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
- в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности Банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Статья 55. Признание Банка банкротом

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

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

Статья 56. Удовлетворение требований кредиторов при ликвидации Банка

1. Ликвидационная (конкурсная) масса формируется в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан с особенностями, определенными Законом о банках.

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

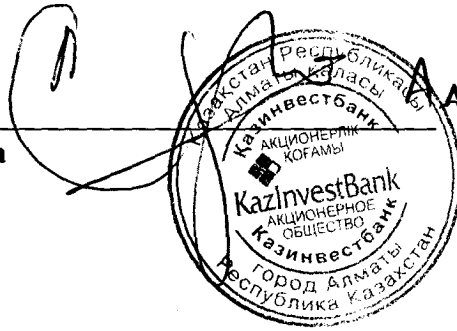
3. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в государственный регистр юридических лиц.

Статья 57. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами

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

Председатель Правления

Аднан Алли Ага



АДНАН АЛЛИ АГА

**СМОТРИ
НА ОБОРОТЕ**

Республика Казахстан, город Алматы,
Двадцать первое декабря две тысячи
десятого года.

Я, Балгужина Мархаба Мухамедкалиевна,
нотариус города Алматы, действующий на
основании лицензии № 0001248, выданной
Министерством Юстиции Республики
Казахстан от 12.12.2002 года,
свидетельствую подлинность подписи
Председателя Правления Акционерного
общества «Казинвестбанк» гр. Пакистана
Аднан Алли Ага, действующего на
основании Устава и решения
Внеочередного общего собрания
акционеров АО «Казинвестбанк» от 10
декабря 2010 года, которая сделана в моем
присутствии. Личность подписавшего
документ установлена, полномочия
представителя проверены.

Зарегистрировано в реестре № 11-11350
Сумма оплаченная нотариусу 141+4239 тенге

Нотариус



Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Жиырма бірінші желтоқсан екі мың оныншы
жыл.

Мен, Қазақстан Республикасы Әділет
Министрлігімен берілген 12.12.2002 жылғы №
0001248 лицензияның негізінде әрекет етуші,
Алматы қаласының нотариусы Балгужина
Мархаба Мухамедкалиевна, менің
қатысуыммен қол қойған «Казинвестбанк» АҚ
Жарғысының және 10 желтоқсан 2010 жылғы
акционерлердің Кезектен тыс жалпы жиналысы
шешімінің негізінде әрекет етуші
«Казинвестбанк» Акционерлік Қоғамының
Басқарма Төрағасы Пәкістан азаматы **Аднан
Алли Аганың** қойған қолының түпнұсқа
екендігін куәландырамын. Құжатқа қол
қоюшының жеке басы анықталды, өкілдің
өкілеттігі тексерілді.

Реестрде № 11-11350

Нотариусқа төленген сома: 141+4239 тенге

Пронумеровано и прошнуровано
на 84 (восемьдесят четыре) страниц



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІНІҢ
ТІРКЕУ ҚЫЗМЕТІ КОМИТЕТІ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІПЛЕН ЖӘНЕ МӨРМЕН БЕКІТІЛГЕН

БАРЛЫҒЫ 84 ПАРТ

20 11 ж. « 1 » қыркүйек

