

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
2004 ж. «27» қазіргар заңды тұлғаға
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
ЖҮРГІЗІЛДІ № 1659-1900-АҚ куәлік
Алғашқы тіркелген күні
1994 ж. «18» мамыр

Қазақстан Республикасының қаржы
рыногын және қаржылық ұйымдарды
реттеу мен қатаңдау жөніндегі
агенттігімен келісіліні

" 22 "



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2005 ж. «4» мамыр Жарғыға
2004 ж. «27» қазіргар № 1659-1900-АҚ
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

ТОЛЫҚТЫРУЛАР
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН
ЖАРАМДЫ
2005 ж. «4» мамыр

ТОЛЫҚТЫРУЛАР
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН
ЖАРАМДЫ
2006 ж. «11» мамыр

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2006 ж. «11» мамыр Жарғыға
2004 ж. «27» қазіргар № 1659-1900-АҚ
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

"ҚАЗИНВЕСТБАНКІ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ЖАРҒЫСЫ

Акционерлердің Жалпы
жиналыс шешімімен 10-қараша
2003 жылы бекітілген

1. Ақмола облысы, Шымкент ауданы әкімдігінің әкімінің орынбасарының қолымен
№ 01/2004 года я, Дүйсембаева Р.А.,
республикалық номерного
нотариус, действующий на основании лицензии, выданной
Министерством Юстиции Р.К. № 0000173 от 10 августа 1998 г.
Муриана Дюсалибекова
которая сделана в моем присутствии.
Личность подписавшего документ установлена.

Зарегистрировано в реестре за № 240.
Получено 27.08.2004
Аннотация



Байланып тұрған
мағына
Прощай, 40, пр
на
Нотариус

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛІК БІЛІМІ МЕН ҚАҒАЗАТ АПАРАТЫ
№ _____ ағені, тірілгені ж.
Басылғаны барынша 40
2004 27 қаңтар



Бұл Жарғы әрі қарай «Банк» деп аталатын «Қазинвестбанкі» акционерлік қоғамының құрылтай құжаты болып табылады, ол Банктің құқықтық жағдайын, ұйымдастыру және әрекет ету, қайта құру және тарату тәртібін, акционерлер мен үшінші тұлғалардың құқықтарын, міндеттемелерін, құқықтары мен мүдделерін қорғау талаптарын, Банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының өкілеттігі мен жауапкершілігін белгілейді.

Бұл Жарғы Қазақстан Республикасының Конституциясына, Қазақстан Республикасының 31-тамыз 1995 жылғы №2444 «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» Заңына (әрі қарай-банктер туралы Заң), Қазақстан Республикасының 13-мамыр 2003 жылғы №415-II «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына (әрі қарай АҚ туралы Заң) және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өңделіп, бекітілген.

I-Тарау. Жалпы ережелер

1-бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:

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

2. Банктің қысқаша атауы:

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

2-бап. Банктің құқықтық мәртебесі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес құрылып, әрекет етеді.

Банк өзінің қызметін жүзеге асыру үшін қаржы тарту мақсатында акция шығаратын қазақстандық заңды тұлға болып табылады. Банктің жеке меншік құқығы бойынша мүлкі бар және сол мүлкімен өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді, өзінің атынан мүлікті және жеке мүлікті емес құқықтар мен міндеттемелерді иеленіп, жүзеге асырады, сотта талапкер және жауап беруші бола алады.

Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының әділет органдарында Банк ретінде заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуге алынуымен және өкілетті мемлекеттік органмен берілген банк операцияларын өткізу лицензиясының болуымен белгіленеді.

2. Банктің ұйымдастыру-құқықтық нысаны-акционерлік қоғам.

3. Банктің меншік нысаны-жеке.

4. Банк Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде өзге заңды тұлғалардың жарғы капиталына қатысуға құқылы.

5. Банк өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының заңдарын, сонымен қатар осы Жарғыны және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Банкпен өңделетін өзге де құжаттарды басшылыққа алады.

6. Банк акционерлердің Жалпы жиналыс шешімінің негізінде («Казинтербанк» ЖАҚ акционерлерінің жылдық Жалпы жиналысының 25-наурыз 1998 жылғы Хаттамасы) «Қазақстан Интернационалдық Банкі» Жабық акционерлік қоғамынан (бастапқы мемлекеттік тіркелу күні 18-мамыр 1994 жыл) «Қазақстан Интернационалдық банкі» Ашық акционерлік қоғамы болып өзгерді. Банк барлық құқықтары мен міндеттемелері бойынша «Қазақстан Интернационалдық банкі» жабық акционерлік қоғамының акционерлердің Жалпы жиналыс шешімімен бекітілген Тапсыру актіне сәйкес құқылы мирасқоры болып табылады («Казинтербанкі» ЖАҚ акционерлерлерінің жылдық жалпы жиналысының 25-наурыз 1998 жылғы Хаттамасы).

7. Банктің «Қазақстан Интернационалдық Банкі» Ашық акционерлік қоғамынан «Казинвестбанкі» акционерлік қоғамы болып атауын өзгертуі және Банк Жарғысының осы редакциясы АҚ туралы Заң талаптары мен нормаларын орындай отырып, сонымен қатар Банктің атауын Банктің қызмет саласы мен мақсаттарына сәйкестендіру мақсатында орындалған.

3-бап. Банк пен оның акционерлерінің жауапкершілігі

1. Банк өзінің мүлкі шегінде өзінің міндеттемелері бойынша жауап береді.
2. Банк өзінің акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.
3. Акционерлер Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және АҚ туралы Заңмен қарастырылған жағдайларды есепке алмағанда өздеріне тән акциялардың құны шегінде Банктің қызметіне қатысты шығындарға кәтерлі болады.
4. Банк мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сондай-ақ мемлекет те банктер туралы Заңмен қарастырылған жағдайларды есепке алмағанда және Банк немесе мемлекет сондай жауапкершілікті өздеріне қабылдаған жағдайларды есепке алмағанда Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

4-бап. Есеп айырысу-касса бөлімдері, филиалдар мен өкілдіктер. Еншілес банктер

1. Банк өкілетті мемлекеттік органның келісімімен заңды тұлға болып табылмайтын және Банктің директорлар Кеңесімен бекітілген ережелердің негізінде әрекет ететін есеп айырысу-касса бөлімдерін құрады.
2. Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Банк өкілетті мемлекеттік органның келісімімен Қазақстан Республикасының аумағында және шетелдерде филиалдар мен өкілдіктерді құруға құқылы. Банктің филиалдары мен өкілдіктері заңды тұлғалар болып табылмайды және Банктің атынан Банктің Директорлар Кеңесімен бекітілетін өздері туралы ережелердің негізінде әрекет етеді.
3. Филиалдар мен өкілдіктердің басқарушы жұмыскерлері Банк Басқармасының Төрағасымен өкілетті мемлекеттік органның келісі бойынша тағайындалады. Филиалдар мен өкілдіктердің басшылары Банкпен берілетін сенімхаттардың негізінде әрекет етеді.
4. Банк өкілетті мемлекеттік органның келісімімен Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде өзінің еншілес банктерін құра алады. Еншілес болып жарғы капиталының елу процентінен астамы Банктің иелігінде болатын екінші деңгейдегі банк табылады.
5. Есеп айырысу-касса бөлімдері, Банктің филиалдары мен өкілдіктері және еншілес банктері Қазақстан Республикасының және олар орналасқан мемлекеттің заңдарына сәйкес құрылып, жабылады. Сонымен қатар есеп-кассалық бөлімшелері тек Банктің өзі немесе оның филиалы орналасқан әкімшілік-аумақтық бөліністің (облысының) шегінде ашылады.

5-бап. Банктің деректемелері

1. Банктің мөрі, бланкілері, эмблемалары мен қызметін жүзеге асыруға қажетті өзге де деректемелері бар.
2. Банктің деректемелері Банктің бір немесе одан да көп жұмыс тілдерінде ресімделеді.

6-бап. Банктің орналасқан жері

Банктің орналасқан жері болып Банк Басқармасының орналасқан жері табылады: Қазақстан Республикасы, 480072, Алматы қ-сы, Сейфуллин д-лы, 597.

II-Тарау. Банктің қызметі

7-бап. Банк қызметінің мақсаты, түрлері және мерзімдері

1. Банк қызметінің мақсаты табыс табу болып табылады.
2. Банк өкілетті мемлекеттік органның лицензиясы бар болған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарымен қарастырылған банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.
3. Банк өкілетті мемлекеттік органмен берілген лицензия бар болған жағдайда Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес бағалы қағаздардың рыногында кәсіби қызметті жүзеге асырады.
4. Банк банктік операцияларды ұлттық валютада, сонымен қатар өкілетті мемлекеттік органның шетел валютасындағы банк операцияларын өткізуге берген лицензиясы бар болған жағдайда шетел валютасында жүзеге асырады.
5. Банк Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қолданылып жүрген заңдармен тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыруға өкілетті органдардың (лицензиарлардың) арнайы рұқсаты (лицензия, сертификат) қажет болған жағдайда Банк сол қызмет түрін сәйкес рұқсатты (лицензия, сертификат) алғаннан кейін ғана және соған сәйкес жүзеге асырады.

6. Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

III-Тарау. Банктің мүлкі мен капиталы

8-бап. Банктің мүлкі

1. Банктің мүлкі оған жеке меншік құқығы бойынша тән болады.
2. Банктің мүлкі төмендегілердің есебінен құрылады:
 - а) акционерлердің жарғы капиталына салған салымдары;
 - б) қызметінің нәтижесінде алған табыстары;
 - в) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге де негіздер бойынша иеленген мүлкі.

9-бап. Банктің жарғы және жеке меншік капиталы

1. Банктің жарғы капиталы қызметін қамтамасыз ету үшін акционерлердің номиналды құны бойынша акцияларды төлеу жолымен және АҚ туралы Заң талаптарына сәйкес белгіленген орнықтыру бағасы бойынша акцияларды инвесторларға сату жолымен құрылады.
2. Банктің жарғы капиталы 1 000 000 000 теңге мөлшерінде құрылған (төленген).
3. Акционерлердің жарғы капиталына салған салымдары Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ғана ақшадан банктер туралы Заңға сәйкес тұрады.
4. Банк өзінің акцияларын құжатсыз түрде шығаруды жүзеге асырады. Акционерлердің реестрін жүргізуді дербес тіркеуші жүзеге асырады (дербес тіркеушілер).
5. Акционерлер жарғы капиталына салатын салым бөлігін Банкпен белгіленген мерзімде салмайтын болса, олар Банкке төленбеген бөлік сомасына тұрақсыздық айыппұлдын төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыппұлдың мөлшері Ұлттық банкімен белгіленген қайта қаржыландыру ставкасына орай есептеледі.
6. Акционерді акция төлемінің міндеттемесінен босатуға рұқсат етілмейді, сонымен қатар Банкке қатысты талаптарды есепке алу жолымен де.
7. Банктің жеке меншік капиталы-актив құны Банктің бастапқы активтерінің құнынан берілген займдар мен өзге де активтер бойынша қажетті резерв (провизия) сомасын шегеру жолымен есептелетін Банктің міндеттеме сомаларын шегеріп тастағандағы активтерінің құны. Бұл жағдайда Банк міндеттемелерінің сомасы активтерінің құнынан асатын болса, Банктің капиталы теріс болып табылады.

10-бап. Банктің жарғы капиталын өзгерту

1. Жарғы капиталын өзгерту жарғы капиталын ұлғайту жолымен жүргізіледі.
2. Банктің Жарғы капиталын ұлғайту акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша немесе АҚ туралы Заңға сәйкес соттың шешімі бойынша акцияларды шығару және орнықтыру жолымен жүргізіледі.

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

1. Акция болып Банкпен шығарылатын және оның түрі мен категориясына орай акционерлердің келесі құқықтарын куәландыратын бағалы қағазы табылады:
 - а) дивиденд алуға;
 - б) АҚ туралы заңмен өзгесі қарастырылмаған болса, Банкті басқаруға қатысу;
 - в) таратылғаннан кейін қалатын Банк мүлігінің бір бөлігіне.
2. Акциялардың құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.
3. Акция бөлінбейді. Бір акция бірнеше тұлғаға тән болған жағдайда олар Банкке қатысты бір акционер болып танылады және өздерінің құқықтарын ортақ өкіл арқылы жүзеге асырады.
4. Акция ұстаушылардың реестрін құру, жүргізу және сақтау Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.
5. Банк жәй атаулы акцияларды шығаруды жүзеге асырады. Банктің жарияланған акцияларының саны 45 000 000 (қырық бес миллион) акцияны құрайды.

6. Банк өзінің акцияларын аукциондар өткізу жолымен немесе олардың шығарылымы мемлекеттік тіркеуге алынғаннан кейін жазылу жолымен орнықтыруға құқылы.

7. Банкпен жазылу жолымен орнықтырылатын акциялар директорлар Кеңесімен белгіленген барлық тұлғаларға бірыңғай орнықтыру бағасы бойынша сатылуға тиіс.

8. Қосымша қаражаттарды тарту үшін Банк Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың рыногы туралы Заңына сәйкес облигацияларды және туынды бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.

9. Облигацияларды, варранттарды және туынды бағалы қағаздардың түрлерін шығару талаптары мен тәртібі, олар бойынша табыс төлеу, өтеу және оларды өткізуден түскен қаражаттарды пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың рыногы туралы Заңымен белгіленеді.

12-бап. Банктің бағалы қағаздарының кепілдігі

1. Банктің акционерлері өздеріне тән акцияларды кепілдікке беруге құқылы.

2. Банктің акционері кепіл талаптары бойынша өзгесі қарастырылмаған болса, акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс құқығына және салған акциялары бойынша дивиденд алуға құқылы.

3. Банк төмендегі жағдайларда ғана шығарылған бағалы қағаздарын кепілдікке қабылдауға құқылы:

а) кепілдікке берілетін акциялары толығымен төленген болса;

б) Банкке кепілдікке берілетін және қазіргі кезде кепілдікте жатқан бағалы қағаздардың жалпы саны Банкпен бағалы қағаздардың екінші рыногында сатып алынған акцияларды есепке алмағанда Банктің орнықтырылған акцияларының көп дегенде 25 процентін құрайтын болса;

в) кепіл туралы шарт Банктің директорлар Кеңесімен мақұлданған болса.

13-бап. Таза табысты бөлу тәртібі

1. Банктің таза табысы (салықтар мен бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдерді төлегеннен кейін) акционерлердің Жалпы жиналысының шешіміне сәйкес Банктің сақтық капиталын құруға (толықтыруға) бағытталады, акционерлердің арасында дивиденд түрінде бөлінеді, сонымен қатар Банкті дамытуға немесе акционерлердің Жалпы жиналыс шешімімен қарастырылған өзге де мақсаттарға бағыттала алады.

2. Банктің сақтық капиталы Банктің таза табысының есебінен оларды дивиденд түрінде бөлуге немесе өзге де мақсаттарда пайдалануға қатысты біріншілік тәртіпте құрылады (толықтырылады).

3. Банк салықтар мен бюджетке төленетін өзге де төлемдерді төлегеннен кейін қалатын таза табыстың белгілі бір процентін лауазымды тұлғалар мен жұмыскерлердің арасында ақшалай сыйақы немесе акция түрінде тарату үшін бөлуге құқылы.

14-бап. Банктің сақтық капиталы мен қорлары

1. Банктің қызметі барысында немесе соған байланысты туындаған шығындарын өтеу үшін Банк өкілетті мемлекеттік органмен белгіленген минималды мөлшерден төмен болмайтын мөлшерде сақтық капиталын құрады.

2. Сақтық капиталы Банктің таза табысынан жыл сайын сома аудару жолымен құрылады (толықтырылады). Ондай сома аударымдарының мөлшері Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен белгіленеді.

3. Сақтық капиталын пайдалану тәртібі Банктің директорлар Кеңесімен белгіленеді.

4. Банк өзінің таза табыс есебінен Банкті дамыту қорын құрады және оны өндірістік және әлеуметтік тұрғыда дамуға пайдаланады.

5. Банк күмәнді және үмітсіз қарыздар бойынша провизия қорын және негізгі қаражаттарды қайта бағалау қорын құрады және көрсетілген қорларды Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген тәртіпте пайдаланады.

6. Директорлар Кеңесінің және Банк Басқармасының шешімдерімен Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес мақсатты және өзге де арнайы қорлар құрыла алады.

15-бап. Банк акциялары бойынша дивидендтер

1. Банктің акциялары бойынша дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді, бірақ дивиденд төлеу туралы шешім акционерлердің Жалпы

жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының қарапайым дауыс көпшілігімен қабылданған болуы керек.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивиденд төлеуге ондай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және шығарылған облигацияларымен акционердің жазбаша келісімімен жүзеге асырылатын болса ғана рұқсат етіледі.

Дивиденд алуға құқы бар акционерлердің тізімі дивиденд төлемі басталатын күннің алдындағы күні құрастырылуға тиіс.

2. Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу жиілігі акция шығарылымының проспектісімен белгіленеді.

3. Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу төлем агенті арқылы жүзеге асырылады. Төлем агентінің қызмет ақысы Банктің есебінен жүргізіледі.

4. Орнықтырылмаған немесе банктің өзімен шығарылған акциялар бойынша дивиденд есептелмейді және төленбейді.

5. Банктің жәй акциялары бойынша дивиденд төлеуге рұқсат етілмейді, егер:

1) жеке меншік капиталы теріс болған жағдайда немесе Банктің жеке меншік капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивиденд төлеу нәтижесінде теріс болып қалған жағдайда;

2) Банк Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңдарына сәйкес төлем қабілетсіздігінің немесе қабілетсіздік белгілеріне жауап беретін болса немесе көрсетілген белгілер Банкте акциялары бойынша дивиденд төлеу нәтижесінде пайда болатын болса;

3) Сотпен немесе Банк акционерлерінің Жалпы жиналысымен оны тарату туралы шешім қабылданған болса;

4) Қазақстан Республикасының заң актілерімен белгіленетін өзге де жағдайларда.

6. Акционер Банктің қарызының құрылу мерзіміне қарамастан алмаған дивидендтерінің төлемін талап етуге құқылы.

Дивидендтерді белгіленген төлем мерзімінде төлемеген жағдайда Акционерге негізгі дивиденд сомасына қоса Ұлтық банкімен ақша міндеттемесін немесе оның бір бөлігін орындайтын күні белгіленген қайта қаржыландыру ставкасына орай есептелетін өсімақы төленеді.

7. Банктің жәй акциялары бойынша тоқсанның немесе жарты жылдың нәтижелері бойынша дивиденд төлеу директорлар Кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырыла алады.

Банктің жәй акциялары бойынша жыл нәтижелері бойынша дивиденд төлеу туралы шешім акционерлердің жылдық Жалпы жиналысымен қабылданады.

Банктің көрсетілген органдары Банктің жәй акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы және ондай шешімді қабылдаған күннен бастап он күннің ішінде баспа басылымында ол туралы міндетті түрде жариялау керек.

8. Банктің жәй акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде ол шешім баспа басылымдарында жариялануға тиіс.

9. Банктің жәй акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешімде АҚ туралы Заңның талаптарына сәйкес мәліметтер болуы керек.

IV-Тарау. Банктің акционерлері.

16-бап. Банктің акционерлері

1. Банктің акционерлері болып заңды және жеке тұлғалар табылады.
2. Банк акционерлерінің саны мен құрамы шектелмейді.

17-бап. Банк акционерлерінің құқықтары

1. Банк Акционерлерінің құқықтары:
 - а) АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысу;
 - б) дивиденд алу;
 - в) Банктің қызметі туралы мәліметтер алу, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе осы Жарғымен белгіленген тәртіпте Банктің қаржы есебімен танысу;
 - г) Банктің бағалы қағаздарына қатысты тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан жеке меншік құқығын растайтын үзінді жазбалар алу;

д) Акционерлердің Жалпы жиналысына Банктің директорлар Кеңесіне сайлау үшін кандидатураларды ұсыну;

е) сот тәртібінде Банктің органдарымен қабылданған шешімдерді даулау;

ж) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраныс жасау және Банкке сұраныс келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауап алу;

з) Банкті таратқан кезде мүліктің бір бөлігіне;

и) АҚ туралы Заңмен және өкілетті органмен белгіленген тәртіпте акцияларға конверсияланатын акцияларды немесе Банктің өзге де бағалы қағаздарын сатып алудың артықшылық құқығы;

к) бір немесе бірнеше аффиждалған тұлғалар ұсыныс жарияланған күннен бастап 30 күннің ішінде Банктің дауыс беруші акцияларының 30 және одан да көп процентін сатып алған болса, Банкке тән акцияларды сату туралы ұсынысты қабылдау және сот тәртібінде осы ұсынысты жариялаған тұлғаның жарияланған бағада ұсынылған акцияны сатып алудан бас тартуын сот тәртібінде даулау;

л) Банктен АҚ туралы Заңмен белгіленген жағдайда және тәртіпте акцияларды сатып алуды талап ету;

м) өздеріне тән Банктің акцияларын өзге акционерлердің немесе Банктің келісімінсіз АҚ туралы Заңмен белгіленген тәртіпте шеттету.

2. Банктің ірі акционерлерінің сондай-ақ келесі құқықтары бар:

а) акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда талап арызбан сотқа жүгіну;

б) директорлар Кеңесіне АҚ туралы Заңға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша сұрақтарды енгізуді ұсыну;

в) директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;

г) аудиторлық ұйыммен өзінің есебінен Банктің аудитін өткізуді талап ету.

Акционерлердің АҚ туралы Заңмен, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен және осы Жарғымен қарастырылған өзге де құқықтары болуы мүмкін.

18-бап. Банк акционерлерінің міндеттері

Банк акционерлерінің міндеттері:

а) акцияларды төлеу;

б) он күннің ішінде тіркеушіні немесе сол акционерлерге тән акциялардың номиналды ұстаушысын Банк акцияларын ұстаушыларының реестрін жүргізуге қажетті мәліметтердің өзгерісі туралы хабарландыру;

в) Банк пен оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жарияламау;

г) өкілетті органның талабы бойынша құрылтай құжаттарын және басқа банктің ірі қатысушыларымен олардың қаржылық жағдайын анықтауына қажетті ақпаратты ұсыну;

д) АҚ туралы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілеріне сәйкес өзге де міндеттемелерді орындау.

V-Тарау. Банктің органдары. Банктің органдарын құру тәртібі, құзіреті және қызметін ұйымдастыру тәртібі

19-бап. Банктің органдары

1. Банктің органдары:

а) жоғарғы орган-акционерлердің Жалпы жиналысы;

б) басқару органы-Директорлар Кеңесі;

в) атқарушы орган-Басқарманың Төрағасымен басқарылатын Басқарма.

2. Банк Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге де органдарды, сонымен қатар ішкі аудит қызметін құра алады.

20-бап. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы

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

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

2. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржы есебі бекітіледі. Банктің өткен қаржы жылындағы таза табысының бөлініс тәртібі мен Банктің бір жәй акциясына қатысты дивиденд мөлшері белгіленеді. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналыс шешімдерін қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының күзіретіне жатқызылған өзге де сұрақтарды қарастыруға құқылы.

3. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейін бес айдың ішінде өткізілуге тиіс. Көрсетілген мерзім Банктің аудитін есеп беру кезеңінде аяқтау мүмкін болмаған жағдайда үш айға дейін ұзартылды деп есептеледі.

21-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының күзіреті

1. Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне келесі сұрақтар жатады:

а) Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

б) Банкті ерікті қайта құру және тарату;

в) Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау; директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, директорлар Кеңесінің Төрағасын сайлау, сонымен қатар директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшерін және төлеу талаптарын белгілеу;

д) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

е) жылдық қаржы есебін бекіту;

ж) Банктің есеп беру қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін белгілеу, жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жәй акциясына қатысты жыл нәтижесі бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;

з) АҚ туралы Заңмен қарастырылған жағдайлар туындаған жағдайда Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;

и) Банктің өзіне тән активтерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомадағы таза активтерінің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен өзге заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

к) Банктің ірі мәмілелерді және Банк мүдделі болатын мәмілелерді жасауы туралы шешімдерді бекіту;

л) Банктің міндеттемелерін жеке меншік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомаға ұлғайту туралы шешім қабылдау;

м) Банктің акционерлерді акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы хабарландыру нысанын белгілеу және ондай мәліметтерді баспа басылымында орнықтыру туралы шешім қабылдау;

н) Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың рыногы туралы заңдарына сәйкес Банкпен сатып алынатын кезде акциялардың құнын белгілеу әдісін бекіту;

о) акционерлердің Жалпы жиналысының күнтәртібін бекіту;

п) акционерлерге Банктің қызметі туралы мәліметтер ұсыну тәртібін белгілеу, сонымен қатар баспа басылымын белгілеу;

р) АҚ туралы Заң бойынша шешімдерін қабылдау акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне жатқызылған өзге де сұрақтар.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысының осы баптың 1-тармағының а), б) және в) тармақшаларында көрсетілген сұрақтары бойынша шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының маманданған көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің Жалпы жиналысының өзге де сұрақтары бойынша шешімдері АҚ туралы Заңмен өзгесі белгіленгенбеген болса, дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.

3. АҚ туралы Заңмен және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен өзгесі қарастырылмаған болса, банктің өзге органдарының, лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлерінің күзіретіне шешімдері акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне жатқызылған сұрақтарды беруге рұқсат етілмейді.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты сұрақтар бойынша Банктің өзге органдарының кез-келген шешімін ауыстыруға құқылы.

22-бап. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі

1. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы директорлар Кеңесімен шақырылады.
2. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы төмендегілердің бастамасы бойынша шақырылады:

- 1) директорлар Кеңесінің;
- 2) ірі акционердің.

Ерікті тарату барысындағы Банк акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің тарату комиссиясымен шақырала алады, дайындалып, өткізіле алады.

Қазақстан Республикасының заң актілерімен акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын міндетті түрде шақыру жағдайлары қарастырыла алады.

3. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындау және өткізуді төмендегілер жүзеге асырады:

- 1) Банктің Басқармасы;
- 2) Жасалған шартқа сәйкес – Банктің тіркеушісі;
- 3) Директорлар Кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу шығындарын АҚ туралы Заңмен қарастырылған жағдайларды есепке алмағанда Банк көтереді.

5. Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы Банк органдары акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын шақыру тәртібін бұзған жағдайда кез-келген мүдделі тұлғаның талап арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылып, өткізіле алады.

Банк акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысы Банктің органдары Банктің ірі акционерінің акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талаптарын орындамаған жағдайда сол ірі акционердің талап арызы бойынша қабылданған сот шешімінің негізінде шақырылып, өткізіле алады.

23-бап. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын ірі акционердің талап етуі бойынша шақыру ерекшеліктері

1. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы талап директорлар Кеңесіне Банк Басқармасының орналасқан жеріне сәйкес жазбаша хабарландыруды жолдау жолымен ұсынылады, ол хабарламада сондай жиналыстың күнтізбесі көрсетілуге тиіс.

2. Директорлар Кеңесі көрсетілген талапты алғаннан кейін он күннің ішінде шешім қабылдап, талапты ұсынған тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысының шақырылатындығы туралы хабарламаны жолдауға міндетті. Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысы ұсынылған талапқа сәйкес шақырылған жағдайда директорлар Кеңесі Жалпы жиналыстың күнтізбесін өзінің қарауы бойынша кез-келген сұрақтармен толықтыруға құқылы.

24-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқы бар акционерлердің тізімі

1. Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқы бар акционерлердің тізімі Банктің тіркеушісімен Банктің акция ұстаушылары реестрінің деректері негізінде құрастырылады. Көрсетілген тізімді құрастыру күні Жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгілене алмайды.

Акционерлердің тізіміне енгізілуге тиісті мәліметтер өкілетті органмен белгіленеді.

2. Тізімді құрастырғаннан кейін акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға құқы бар акционерлердің тізіміне енгізілген тұлға өзіне тән Банктің дауыс беруші акцияларын шеттеткен жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге көшеді. Бұл жағдайда акцияларға қатысты жеке меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуға тиіс.

25-бап. Жалпы жиналысты өткізетін күн, уақыт және жер

1. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізетін күн мен уақыт жиналысқа оған қатысуға құқы бар тұлғалардың көп бөлігі қатыса алатындай етіп белгіленуге тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысы Банк Басқармасының орналасқан жері бойынша елді мекенде өткізілуге тиіс.

2. Жиналыстың қатысушыларын тіркеуді бастайтын уақыт мен жиналысты өткізетін уақыт Банктің санақ комиссиясына (жиналыстың хатшысына) тіркеуді өткізуге, жиналыстың қатысушылары санының санағын жүргізуге және қворумның бар-жоқтығын анықтауға қажетті уақытты қамтамасыз етуге тиіс.

26-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы ақпарат

1. Акционерлер алда болатын Жалпы жиналыстың өткізілетіндігі туралы алдын-ала отыз күнтізбе күнінен кешіктірмей хабарландырылуға тиіс, ал сырттай немесе аралас дауыс берген жағдайда – жиналысты өткізетін күнге дейін қырық бес күнтізбе күнінен кешіктірмей хабарландырылуға тиіс.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу туралы АҚ туралы Заңға сәйкес мәліметтер енгізілген хабарландыру баспа басылымында жариялануға тиіс және (немесе) жазбаша хабарландыру жолдау жолымен акционерге хабарлануға тиіс.

Осы баптың 1-тармағында белгіленген мерзімнің есебі баспа басылымында хабарландыруды жариялаған күннен немесе пошта жөнелтілімін жолдаған күннен бастап жүргізіледі.

27-бап. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы

1. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысын өткізу бастапқы акционерлердің Жалпы жиналысын (болмай қалған) өткізуге белгіленген күннің ертесінен ерте белгілене алмайды.

2. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы акционерлердің болмай қалған Жалпы жиналысы болуға тиісті болған жерде өткізілуі тиіс.

3. Акционерлердің қайталама Жалпы жиналысының күнтізбесі болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінен өзгешеленбеуі керек.

28-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының Күнтізбесі

1. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесін директорлар Кеңесі құрады және онда талқылауға шығарылатын сұрақтардың нақты пайымдалған толық тізімі болуға тиіс.

Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесі ірі акционермен немесе директорлар Кеңесімен толықтырыла алады, бірақ Банктің акционерлері осындай толықтырулар туралы Жалпы жиналысты өткізгенге дейін он бес күннен кешіктірмей хабарландырылуы керек.

2. Келіп қатысу тәртібінде өткізіліп жатқан Акционерлердің Жалпы жиналысын ашатын кезде Директорлар Кеңесі күнтізбесін өзгертуге қатысты келіп түскен ұсыныстар туралы баяндауға міндетті.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесін бекіту жиналысқа ұсынылған Банктің дауыс беруші акциялары жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады.

4. Күнтізбесіне акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын және бірігін Банктің дауыс беруші акцияларының кем дегенде тоқсан бес процентіне иелік ететін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс беретін болса өзгертулер мен (немесе) толықтырулар енгізіле алады.

Акционерлердің Жалпы жиналысымен сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдаған жағдайда акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесі өзгертіле және (немесе) толықтырыла алмайды.

5. Акционерлердің Жалпы жиналысы күнтізбесіне енгізілмеген сұрақтарды қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқы жоқ.

29-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдар

1. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдарда осы сұрақтар бойынша негізгі шешім қабылдауға қажетті көлемдегі мәліметтер болуы керек.

2. Банктің органдарын сайлау сұрақтары бойынша материалдарда АҚ туралы Заң талаптарына сәйкес белгіленген мәліметтер болуы керек.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдарда АҚ туралы Заңға сәйкес мәліметтер болуы керек.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдар акционерлердің танысуына жиналысты өткізетін күнге дейін он күннен кешіктірмей дайын болуы керек.

30-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысының кворумы

1. Акционерлердің Жалпы жиналысы жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталатын сәтте акционерлердің тізіміне енгізілген акционерлер мен олардың өкілдері тіркелетін болса, сонымен қатар Банктің дауыс беруші акцияларының бірігіп елу және одан да көп процентіне иелік ететін, жиналысқа қатысуға және онда дауыс беруге құқы бар жаңа акционерлер тіркелетін болса, күнтізбесінің сұрақтарын қарастырып, олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

2. Болмай қалғанның орнына өткізілетін акционерлердің қайтамала Жалпы жиналысы күнтізбесінің сұрақтарын қарастырып, олар бойынша шешім қабылдауға құқылы, егер:

1) кворумның жоқтығына байланысты болмай қалған акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру тәртібі орындалған болса;

2) тіркеу аяқталатын сәтте оған қатысуға Банктің дауыс беруші акцияларының қырық және одан да көп процентіне иелік ететін акционерлер (немесе олардың өкілдері), сонымен қатар сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген болса.

3. Акционерлерге сырттай дауыс беру бюллетендері жолданған жағдайда көрсетілген бюллетендермен ұсынылған және Жалпы жиналыстың қатысушыларын тіркейтін сәтте Банспен алынған дауыстар кворумды есептеу кезінде және дауыс беру нәтижелерін шығаратын кезде есепке алынады.

Акционерлердің Жалпы жиналысын сырттай дауыс беру арқылы өткізген кезде кворум болмаған жағдайда акционерлердің қайталама Жалпы жиналысы өткізілмейді.

31-бап. Санақ комиссиясы (жиналыстың хатшысы)

1. Банк акционерлерінің саны жүзден кем болып қалса, санақ комиссиясының функцияларын акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы жүзеге асырады. АҚ туралы Заңмен санақ комиссиясының кандидаттарына қатысты қойылатын талаптар сәйкесінше жиналыстың хатшысына қатысты да қолданылады.

2. Санақ комиссиясы (жиналыстың хатшысы):

а) акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу үшін келген тұлғалардың өкілеттігін тексереді;

б) акционерлердің Жалпы жиналысының қатысушыларын тіркейді және оларға акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдарды береді.

в) сырттай дауыс беруге арналған бюллетендердің шынайылығын тексереді және шынайы бюллетендердің санын және онда көрсетілген күнтізбесінің әрбір сұрағы бойынша дауыстарды есептейді;

г) Акционерлердің Жалпы жиналысында кворумның бар-жоқтығын анықтайды, сонымен қатар жиналысты өткізетін уақыт ішінде анықтайды және кворумның бар екендігі немесе жоқ екендігі туралы жариялайды.

д) акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің құқықтарын жүзеге асыру сұрақтарын түсіндіреді;

е) акционерлердің Жалпы жиналысында қарастырылған сұрақтар бойынша дауыстарды есептейді және дауыс берудің қорытындыларын шығарады;

ж) акционерлердің Жалпы жиналысындағы дауыс беру нәтижелері туралы хаттаманы құрастырады.

з) Банктің мұрағатына дауыс беруге арналған бюллетендерді және дауыс беру нәтижелері туралы хаттаманы береді.

3. Санақ комиссиясы (жиналыстың хатшысы) акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге арналған толтырылған бюллетендердегі мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етеді.

32-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысында өкілдік ету

1. Акционер акционерлердің Жалпы жиналысына қатысуға және қарастырылатын сұрақтар бойынша жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы дауыс беруге құқылы.

Банктің лауазымды тұлғалары акционерлердің Жалпы жиналысында акционерлердің өкілдері ретінде сөйлеуге құқылы.

Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заң талаптарына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде әрекет етеді.

2. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес немесе шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге және оның мүдделерін танытуға құқы бар тұлғалар үшін Акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу үшін және қарастырылатын сұрақтар бойынша дауыс беруі үшін сенімхат талап етілмейді.

33-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі

1. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу тәртібі АҚ туралы Заңға, осы Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін өзге де құжаттарына немесе тікелей акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне сәйкес белгіленеді.

2. Акционерлердің Жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлердің (өкілдерінің) тіркеуі жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің Жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру өкілеттігін растайтын сенімхатты ұсынуға тиіс.

Тіркеуден өтпеген акционер (оның өкілі) кворум анықтау кезінде санакка алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқы жоқ.

Осы Жарғымен немесе келіп дауыс беру түрінде өткізілетін акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерімен өзгесі белгіленбегендіктен оған шақыртусыз өзге тұлғалар да қатыса алады. Ондай тұлғалардың акционерлердің Жалпы жиналысында сөз сөйлеу құқығы осы Жарғымен немесе акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерімен белгіленеді.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысы кворум болған жағдайда жарияланған уақытта ашылады.

Акционерлердің Жалпы жиналысы тіркеліп қойған барлық акционерлер жиналыстың уақытын өзгерту туралы хабарландырылып, оған қарсылық білдірмеген жағдайларды есепке алмағанда жарияланған уақытынан ерте ашыла алмайды.

4. Акционерлердің Жалпы жиналысы Жалпы жиналыстың төрағасы мен (президиум) хатшысын сайлайды.

Акционерлердің Жалпы жиналысы дауыс беру нысанын белгілейді-ашық немесе құпия (бюллетендер бойынша). Акционерлердің жалпы жиналысының төрағасын (президиумын) және хатшысын сайлау туралы сұрақ бойынша дауыс берген кезде әрбір акционер бір дауысқа ие болады, ал шешім қатысушылардың жалпы санының қарапайым көпшілігімен қабылданады.

Басқарманың мүшелері АҚ туралы Заңмен белгіленген жағдайларды есепке алмағанда акционерлердің Жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

5. Акционерлердің Жалпы жиналысын өткізу барысында оның төрағасы дауыс беруге қарастырылатын сұрақ бойынша пікірталастарды аяқтау туралы, сонымен қатар ол бойынша дауыс беру әдісін өзгерту туралы ұсынысты шығаруға құқылы.

Төраға күнтізбесінің сұрақтарын талқылауға қатысуға құқы бар тұлғалардың сөздеріне кедергі келтіруге құқы жоқ, бірақ ондай сөйленетін сөздер акционерлердің Жалпы жиналысының регламентін бұзуға алып келетін немесе осы сұрақ бойынша пікірталастар тоқтатылған жағдайлар бұл есепке кірмейді.

6. Акционерлердің Жалпы жиналысы өзінің жұмысында үзіліс жасау туралы және жұмыс мерзімін ұзарту туралы, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысы күнтізбесінің жеке сұрақтарын келесі күнге қалдыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

7. Акционерлердің Жалпы жиналысы күнтізбесінің барлық сұрақтарын қарастырғаннан кейін және олар бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жариялана алады.

8. Акционерлердің Жалпы жиналысының хатшысы акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасында көрсетілген мәліметтердің толыққандылығына және шынайылығына жауап береді.

34-бап. Сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің жалпы жиналысының шешім қабылдауы

1. Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру өткізу жолымен қабылдана алады. Сырттай дауыс беру акционерлердің Жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен қатар (аралас дауыс беру) немесе акционерлердің Жалпы жиналысын өткізбей-ақ қолданыла алады.

2. Сырттай дауыс беруді өткізген кезде бірыңғай нысандағы дауыс беру бюллетендері акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға жолданады (таратылады).

Банк акционерлердің Жалпы жиналысының дауыс беру нәтижелеріне ықпал ету мақсатында дауыс беру бюллетендерін жеке акционерлерге таңдамалы түрде жолдауға құқы жоқ.

3. Дауыс беруге арналған бюллетень акционерлердің тізіміне енгізілген тұлғаларға акционерлердің Жалпы жиналысының отырысын өткізетін күнге дейін қырық бес күннен кешіктірмей жолдануға тиіс.

4. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетенде АҚ туралы Заңға сәйкес мәліметтер болуы кекрек.

5. Сырттай дауыс беруге арналған бюллетенге жеке тұлға-акционер өзінің жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтерді көрсете отырып қол қоюға тиіс.

Акционер-заңды тұлғаның сырттай дауыс беруге арналған бюллетеніне оның басшысы қолын қойып, заңды тұлғаның мөрімен бекітуге тиіс.

Акционер-жеке тұлғаның немесе акционер-заңды тұлғаның қолы қойылмаған бюллетень, сонымен қатар заңды тұлғаның мөрі қойылмаған бюллетень күші жоқ болып есептеледі.

Дауыс санағына акционермен дауыс санағы кезінде бюллетенде белгіленген дауыс беру тәртібі орындалған және мүмкін болатын нұсқалардың біреуі ғана белгіленген сұрақтар бойынша ғана дауыстар есепке алынады.

6. Сырттай дауыс беру бюллетенін алдын-ала жіберген акционер аралас дауыс беру қолданылатын акционерлердің жалпы жиналысына келіп қатысқан жағдайда оның бюллетені акционерлердің Жалпы жиналысын анықтайтын кезде есепке алынбайды және күнтізбесінің сұрақтары бойынша дауыс санағына қатыспайды.

35-бап. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру

1. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру «бір акция-бір дауыс» принципі бойынша жүзеге асырылады, бірақ төмендегі жағдайлар есепке алынбайды:

1) Қазақстан Республикасының заң актілерімен қарастырылған жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстар максималды санмен шектелген жағдайда;

2) Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлайтын кезде кумулятивті дауыс беру кезінде;

3) Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беруге құқы бар әрбір тұлғаға акционерлердің Жалпы жиналысын өткізудің процедуралық сұрақтары бойынша бір-бір дауыстен ұсынылған жағдайда.

2. Кумулятивті дауыс беру кезінде акциялар бойынша ұсынылатын дауыстарын акционер толығымен директорлар Кеңесінің бір кандидатына бере алады немесе оны директорлар Кеңесінің бірнеше кандидаттарының арасында бөле алады. Директорлар Кеңесіне сайланғандар болып ең көп дауыс саны берілген кандидаттар мойындалады.

3. Келіп қатысу тәртібінде өткізетін акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру құпия әдіспен жүзеге асырылған жағдайда ондай дауыс беруге арналған бюллетендер құпия әдіспен дауыс беру жүзеге асырылатын әрбір жеке сұрақ бойынша құрастырылуға тиіс және АҚ туралы Заң талаптарына сәйкес мәліметтерді қамтуға тиіс.

4. Келіп құпия дауыс беру бюллетендеріне акционер қолын қоймайды, бірақ акционердің өзі бюллетенге қол қоюға ниет білдірген жағдайлар, сонымен қатар АҚ туралы Заңға сәйкес өзіне тән акцияларды сатып алу туралы талапты Банкке ұсыну мақсатында қойылған жағдайлар бұл есепке кірмейді.

Келіп құпия дауыс беру бюллетендері бойынша дауыс берушінің дауыс санағы кезінде бюллетенде белгіленген дауыс беру тәртібі орындалған және мүмкін болатын нұсқалардың біреуі ғана белгіленген сұрақтар бойынша ғана дауыстар есепке алынады.

5. Дауыс беру нәтижелері дауыс беру өткізілген акционерлердің Жалпы жиналысында жарияланады.

6. Акционерлердің Жалпы жиналысында дауыс беру нәтижелері немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлерге оларды баспа басылымында жариялау жолымен немесе әрбір акционерге акционерлердің Жалпы жиналысы жабылғаннан кейін он күннің ішінде жазбаша хабарландыру жолдау жолымен хабарланады.

7. Дауыс беру нәтижелері бойынша санақ комиссиясы (жиналыстың хатшысы) дауыс беру нәтижелері туралы хаттаманы құрастырып, оған қолын қояды, оған дауыс беруге шығарылған сұрақтар бойынша акционерлердің ерекше пікірлерін жазады (бар болған жағдайда), толтырылған келіп құпия және сырттай дауыс беруге арналған бюллетендермен

бірге тігеді (сонымен қатар күші жоқ деп мойындалғандармен бірге), акционерлердің Жалпы жиналысының хаттамасымен бірге тігеді және оны Банктің мұрағатына өткізеді.

36-бап. Акционерлердің Жалпы жиналыс хаттамасы

1. Акционерлердің Жалпы жиналыс хаттамасы жиналыс жабылғаннан кейін үш жұмыс күні ішінде құрастырылып, қол қойылуға тиіс. Хаттамада АҚ туралы Заң талаптарына сәйкес мәліметтер көрсетіледі.

2. Акционерлердің Жалпы жиналыс хаттамасына төмендегілер қол қоюға тиіс:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысы;

2) Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан да көп процентіне иелік ететін және акционерлердің Жалпы жиналысына қатысатын акционерлер (олардың өкілдері).

Хаттаманың мазмұнына келіспеген жағдайда көрсетілген тұлғалар оған қол қоядан бас тартуға және бас тартудың себептерін жазбаша түсіндіреді, ол хаттамаға тіркеледі.

3. Акционерлердің Жалпы жиналыс хаттамасы дауыс беру нәтижелері туралы хаттамамен, Жалпы жиналысқа қатысу және дауыс беру құқығының, сонымен қатар хаттамаға қол қою сенімхаттарымен және хаттамаға қол қоядан бас тарту туралы жазбаша түсіндірмелерімен бірге тігіледі. Көрсетілген құжаттар Банктің Басқармасымен сақталады және акционерлердің танытуына кез-келген уақытта ұсынылады. Акционердің талап етуі бойынша оған акционерлердің Жалпы жиналысының хаттама көшірмесі беріледі.

37-бап. Банктің директорлар Кеңесі

1. Директорлар Кеңесі Банк қызметінің жалпы басшылығын жүзеге асырады, бірақ АҚ туралы Заңмен және осы Жарғымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне жатқызылған сұрақтардың шешімі бұл есепке кірмейді.

Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелері лауазымға өкілетті мемлекеттік органның келісімімен тағайындалады (сайланады). Директорлар Кеңесі мүшелерінің Қазақстан Республикасының заңдарымен және осы Жарғымен белгіленген талаптарға сәйкестігі өкілетті мемлекеттік органның Біліктілік комиссиясымен белгіленеді.

38-бап. Директорлар Кеңесінің күзіреті

1. Директорлар Кеңесінің ерекше күзіретіне келесі сұрақтар жатады:

а) Банк қызметінің біріншілік бағыттараны белгілеу;

б) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

в) Банктің акцияларын орнықтыру туралы және жарияланған акциялардың саны шегінде оларды орнықтыру бағасы туралы шешім қабылдау;

г) Банктің орнықтырылған акцияларды және өзге де бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау;

д) Банктің жылдық қаржы есебін алдын-ала бекіту;

е) жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және есеп беру қаржы жылындағы дивидендтерді есепке алмағанда бір жәй акцияға қатысты дивиденд мөлшерін белгілеу;

ж) Банктің облигациялары мен өзге де туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын белгілеу;

з) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшесін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

и) лауазымды жалақылардың мөлшерін және Банк Басқармасының басшысы мен мүшелерінің еңбек ақы төлемі мен сыйақы беру талаптарын белгілеу;

к) ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу, ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің еңбек ақы төлемінің және оларға төленетін сыйақы мөлшерін белгілеу;

л) бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызмет ақы мөлшерін белгілеу;

м) Банктің сақтық капиталын пайдалану тәртібін белгілеу;

н) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Басқармамен Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарын есепке алмағанда);

о) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы Ережелерді бекіту;

- п) Банктің өзге ұйымдарды құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- р) Банктің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталының он және одан да көп процентін құрайтын көлемге дейін ұлғайту;
- с) Бұрынғы тіркеушімен жасалған шарт бұзылған жағдайда Банктің тіркеушісін сайлау;
- т) Банк пен оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтердің тізімін белгілеу;
- у) ірі мәмілелерді және Банк жасауға мүдделі болатын мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- ф) АҚ туралы Заңмен қарастырылған акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзіретіне жатқызылмаған өзге де сұрақтар.

2. Директорлар Кеңесінің ерекше құзіретіне жатқызылған сұрақтар Банк Басқармасының шешіміне беріле алмайды.

3. Директорлар Кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының құзіретіне жатқызылған сұрақтар бойынша шешім қабылдауға, сонымен қатар Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқы жоқ.

39-бап. Директорлар Кеңесінің құрамы

1. Директорлар Кеңесінің мүшесі ретінде тек қана жеке тұлға бола алады.
2. Директорлар Кеңесінің мүшелері төмендегілердің құрамынан сайланады:
 - 1) акционерлер-жеке тұлғалар;
 - 2) директорлар Кеңесіне акционерлердің мүдделерін танытушылар ретінде сайлауға ұсынылған (нұсқалған) тұлғалар.

Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивті дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Акционер өзіне тән акциялар бойынша дауыстарын толығымен бір кандидатқа бере алады немесе оны Директорлар Кеңесінің бірнеше кандидаттарының арасында бөле алады. Директорлар Кеңесіне сайланған кандидаттар болып ең көп дауыс жинағандар есептеледі. Директорлар Кеңесінің екі немесе одан да көп кандидаттары теңдей дауыс жинаған жағдайда ондай кандидаттарға қатысты қосымша дауыс беру өткізіледі.

3. Банк Басқармасының мүшелері, Басқарманың Төрағасын есенке алмағанра, директорлар Кеңесіне сайлана алмайды. Басқарманың Төрағасы директорлар Кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

4. Директорлар Кеңесі мүшелерінің саны кем дегенде үш адамды құрауы керек.
5. Директорлар Кеңесіне сайланатын тұлғаларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленеді.

40-бап. Директорлар Кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі

1. Директорлар Кеңесіне сайланған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарымен өзгесі қарастырылмаған болса, шектеусіз рет қайта сайлана алады.
2. Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімі акционерлердің Жалпы жиналысымен белгіленеді.

Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімі директорлар Кеңесінің жаңа құрамы сайланатын акционерлердің Жалпы жиналысын өткізетін сәтте аяқталады.

3. Акционерлердің Жалпы жиналысы директорлар Кеңесі мүшелерінің барлығының немесе жеке мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

4. Директорлар Кеңесінің мүшелерінің өкілеттігін өзінің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату Директорлар Кеңесін жазбаша хабарландыру жолымен жүргізеді.

Ондай директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттігі директорлар Кеңесі көрсетілген хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады.

5. Директорлар Кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда директорлар Кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің Жалпы жиналысында ұсынылған дауыс беруші акциялардың жалпы санының қаранайым көпшілік даусымен жүзеге асырылады. бұл жағдайда директорлар Кеңесінің ондай мүшелерінің өкілеттігі жалпы Директорлар Кеңесінің өкілеттік мерзімімен бірге аяқталады.

41-бап. Директорлар Кеңесінің Төрағасы

1. Директорлар Кеңесінің Төрағасы акционерлердің Жалпы жиналысымен сайланады.

2. Директорлар Кеңесінің Төрағасы Директорлар Кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын өткізеді, сонымен қатар осы Жарғымен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

3. Директорлар Кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Директорлар Кеңесінің кайсы бір мүшесі директорлар Кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырады.

42-бап. Директорлар Кеңесінің отырыстарын шақыру

1. Директорлар Кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Банк Басқармасының бастамасы бойынша немесе төмендегілердің талап етуі бойынша шақырыла алады:

- 1) директорлар Кеңесінің кез-келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің.

2. Директорлар Кеңесінің отырысын шақыру туралы талап директорлар Кеңесінің төрағасына директорлар Кеңесі отырысының ұсынылатын күнтізбесін қамтитын сәйкес жазбаша хабарландыру жолдау жолымен ұсынылады.

Директорлар Кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда бастамашы көрсетілген талаппен Банктің Басқармасына жүгінуге құқылы, ол директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

Директорлар Кеңесінің отырысы директорлар Кеңесімен немесе банктің Басқармасымен шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап отыз күннен кешіктірмей шақырылуға тиіс.

3. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша хабарландыру отырыстың күнтізбесінің сұрақтары бойынша материалдармен бірге директорлар Кеңесінің мүшелеріне отырысты өткізетін күнге дейін үш күннен кешіктірмей жолдануға тиіс.

Директорлар Кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарландыруда отырысты өткізетін күн, уақыт мен орын туралы мәліметтер, сонымен қатар күнтізбесі болуға тиіс.

4. Директорлар Кеңесінің мүшесі Банктің Басқармасын директорлар Кеңесінің отырысына қатысуға мүмкіндігі жоқтығы туралы алдын-ала хабарландыруға міндетті.

43-бап. Директорлар Кеңесінің отырысы

1. Директорлар Кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум директорлар Кеңесі мүшелері санының жартысынан кем болмауы керек.

Директорлар Кеңесі мүшелерінің жалпы саны осы Жарғымен белгіленген кворумға жетуге жеткіліксіз болған жағдайда директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын Директорлар Кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін шақыруға міндетті. Директорлар Кеңесінің қалған мүшелері акционерлердің сондай кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

2. Директорлар Кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие. Директорлар Кеңесінің шешімдері АҚ туралы Заңмен өзгесі қарастырылмаған болса, оның отырысқа қатысатын мүшелерінің қарапайым көпшілігімен қабылданады. Дауыстар тең түскен жағдайда директорлар Кеңесі Төрағасының дауыс шешуші болып табылады.

3. Директорлар Кеңесі директорлар Кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

4. Бұл Жарғымен директорлар Кеңесінің қарауына шығарылған сұрақтар бойынша директорлар Кеңесімен сырттай дауыс беру жолымен шешім қабылдау мүмкіндігі қарастырылады. Ондай шешімдерді қабылдау тәртібі сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің Жалпы жиналысының шешім қабылдау тәртібіне сәйкес белгіленеді. Бұл жағдайда директорлар Кеңесінің отырысын шақыруға және өткізуге арнап белгіленген жартысына дейін көбейтілген мерзімдер мен осы баптың 1-тармағымен белгіленген кворум қолданылады.

Директорлар Кеңесінің сырттай отырыс шешімдері жазбаша түрде ресімделуге тиіс және осы шешімді қабылдауға жеткілікті санда директорлар Кеңесі мүшелерінің қолдары бар болған жағдайда күші бар деп танылады.

5. Директорлар Кеңесінің келіп қатысу тәртібіндегі отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен ресімделеді, оны отырысқа төрағалық еткен тұлға мен Директорлар

Кенесінің хатшысы отырысты өткізген күннен бастап үш күннің ішінде құрастырып, кол қоюға тиіс және АҚ туралы Заң талаптарына сәйкес мәліметтерді қамтуға тиіс.

6. Директорлар Кеңесінің отырыс хаттамалары мен директорлар Кеңесінің сырттай дауыс беру арқылы қабылдаған шешімдері Банктің мұрағатында сақталады.

Директорлар Кеңесінің хатшысы директорлар Кеңесі мүшесінің талап етуі бойынша оған директорлар Кеңесінің отырыс хаттамасын және сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешімдерді танысу үшін ұсынуға міндетті және (немесе) оған Банктің өкілетті жұмыскерінің қолымен және Банк мөрінің мөртабасымен куәландырылған шешімдерді ұсынуға міндетті.

44-бап. Банктің Басқармасы

1. Ағымдағы қызметтің басшылығын Банктің Басқармасы жүзеге асырады. Банктің Басқармасы Банк қызметінің АҚ туралы Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен және осы Жарғымен Банктің өзге органдарының және лауазымды тұлғаларының құзіретіне жатқызылмаған кез-келген сұрақтар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Басқарма Акционерлердің Жалпы жиналыс шешімдерін және Директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Банк Басқармамен белгіленген шектеулерді бұза отырып жасалған мәмілелердің шынайылығын сондай шектеулерді талаптардың мәмілені жасау кезінде білгендігін дәлелдейтін болса даулауға құқылы.

2. Басқарманың мүшелері ретінде акционерлер болып табылмайтын Банктің акционерлері мен жұмыскерлері бола алады.

Басқарманың мүшесі өзге ұйымдарда директорлар Кеңесінің келісімен ғана жұмыс істеуге құқылы.

Басқарма мүшелерінің функциялары, құқықтары мен міндеттемелері АҚ туралы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен, осы Жарғымен, сонымен қатар көрсетілген тұлғаның Банкпен жасайтын жеке еңбек шартымен белгіленеді. Жеке еңбек шартына банктің атынан Басқарманың Төрағасымен директорлар Кеңесінің Төрағасы немесе оған Жалпы жиналыспен немесе директорлар Кеңесімен өкілеттендірілген тұлға қол қояды. Жеке еңбек шартына атқарушы органның қалған мүшелерімен Басқарманың Төрағасы қол қояды.

45-бап. Басқарма Төрағасының өкілеттігі

1. Банктің Басқармасын Банктің директорлар Кеңесімен сайланатын Басқарманың Төрағасы өкілетті мемлекеттік органмен келісе отырып басқарады.

2. Басқарманың Төрағасы:

1) акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерін және директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) Банктің атынан үшінші тұлғаларға қатысты сенімхатсыз әрекет етеді.

3) Үшінші тұлғаларға қатысты Банкті таныту құқығына сенімхаттар береді;

4) Банктің жұмыскерлерін қабылдауды, ауыстыруды және босатуды жүзеге асырады (Басқарманың мүшелері болып табылатын жұмыскерлерді есепке алғанда), оларға қатысты көтермелеу шараларын қолданады және тәртіпке қатысты жазаға тартады, Банк жұмыскерлерінің лауазымды жалақы мөлшерін және олардың жалақыларына жеке қосымша төлемдерді Банктің штатты кестесіне сәйкес белгілейді, Басқарма мен Банктің ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін жұмыскерлерді есепке алмағанда, Банк жұмыскерлерінің сыйақы мөлшерін белгілейді;

5) өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттемелерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді.

6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттемелерді бөледі, сонымен қатар олардың өкілеттік және жауапкершілік салаларын бөледі;

7) Осы Жарғымен, акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімдерімен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

VI-Тарау. Банктегі есепке алу және есеп беру. Мәліметтерді ұсыну

46-Бап. Банктің қаржы (операциялық) жылы. Есепке алу және есеп беру

1. Банктің қаржы (операциялық) жылы 1-қаңтардан басталып, 31-желтоқсанда аяқталады.
2. Банк белгіленген тәртіпте бекітілген бухгалтерлік есепке алу стандарттарына сәйкес өткізілетін операциялардың есепке алуын жүзеге асырады.
Банктің бухгалтерлік есепке алу саясаты Банктің директорлар Кеңесімен белгіленеді.

47-бап. Банктің бір жылдағы қызмет нәтижелері туралы есеп (Жылдық есеп)

1. Жылдық есеп халықаралық бухгалтерлік есеп алу стандарттарына сәйкес жасалады және бухгалтерлік баланстан, кірістер мен шығыстар туралы есептен, ақшаның қозғалысы туралы есептен, өзіндік капиталында өзгерістері туралы есептен және жылдық қаржылық есептілікке түсіндірме қағазынан құралады.
2. Банктің Басқармасы жыл сайын Банк акционерлерінің Жалпы жиналысын талқылап, бекіту үшін жылдық есепті ұсынады. Банктің қызметі туралы жылдық есеп Банктің директорлар Кеңесімен алдын-ала акционерлердің жылдық Жалпы жиналысын өткізетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей бекітуге тиіс.
3. Банк жыл сайын баспа басылымында жылдық есепті, сонымен қатар жылдық балансты және шығындар мен табыстар туралы есепті өкілетті мемлекеттік органмен белгіленген нысандар мен мерзімдер бойынша аудиторлық ұйым (аудитор) онда ұсынылған мәліметтердің шығайылығын растағаннан кейін Банк акционерлерінің жылдық жиналысы жылдық балансты және табыстар мен шығындар туралы есепті бекіткеннен кейін жариялауға міндетті.
Банк тоқсан сайын өкілетті мемлекеттік органмен белгіленген нысандар мен мерзімдер бойынша балансты, табыстар мен шығындар туралы есепті аудиторлық растамасыз жариялап отырады.
4. Банк жылдық қаржы есебін өкілетті органға Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарымен қарастырылған мерзімде ұсынады.

48-бап. Банктің аудиті

1. Банктің жылдық қаржы есебін, сонымен қатар істерінің ағымдағы жағдайын тексеру және шынайылығын растауды аудиторлық ұйым (аудитор) Қазақстан Республикасының банк заңдарының талаптарын орындай отырып жүргізуге тиіс.
2. Тексеру нәтижелері мен өзінің қорытындыларын аудиторлық ұйым (аудитор) директорлар Кеңесіне және Банктің Басқармасына ұсынатын есебінде баяндайды.
3. Банкті аудиторлық ұйымның тексеруі (аудитордың) кез-келген уақытта Директорлар Кеңесінің бастамасы бойынша, Банк Басқармасының бастамасы бойынша Банктің есебінен немесе ірі акционерлердің бастамасы бойынша оның өз есебінен өткізілуге тиіс.

49-бап. Мәліметтерді ұсыну. Банктің құжаттары

1. Банк акционерлерге олардың мүдделерін қозғайтын мәліметтерді хабарлауға міндетті:
 - 1) акционерлердің Жалпы жиналысымен және директорлар Кеңесімен қабылданған шешімдер, қабылданған шешімдердің орындалғандығы туралы мәліметтер;
 - 2) Банктің акциялар мен өзге де бағалы қағаздарды шығаруы және өкілетті мемлекеттік органмен Банктің бағалы қағаздарын орнықтыру нәтижелері туралы есептерді, Банктің бағалы қағаздарын өтеу нәтижелері туралы есепті бекітуі, өкілетті мемлекеттік органмен Банктің бағалы қағаздарын жоюы;
 - 3) Банктің ірі мәмілелерді және Банк мүдделі болған мәмілелерді жасауы;
 - 4) Банктің Банктің жеке меншік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын мөлшерде займ алуы;
 - 5) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға лицензия алуы, Банкпен бұрын-соңды алынған қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыру лицензияларын уақытша тоқтатуы немесе тоқтатуы;
 - 6) Банктің заңды тұлғаларды құруға қатысуы;
 - 7) Банктің мүлкіне тыйым салу;
 - 8) Төтенше сипаттағы баланс құны банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан да көп процентін құрайтын Банктің мүлкі жоюға алып келуі жағдайлардың туындауы;

9) Банк пен оның лауазымды тұлғаларын әкімшілік жауапкершілікке тарту;

10) Банкті күштеп тарату туралы шешім;

11) Акционерлердің мүдделерін қозғайтын өзге де мәліметтер.

Банк Басқармасы Төрағасының шешімімен құпия сипаттағы және Банктің коммерциялық құпиясын құрайтын мәліметтерді ұсынуға шек қойылуы мүмкін.

2. Банктің қызметі туралы акционерлердің мүдделерін қозғайтын мәліметтерді ұсыну АҚ туралы Заңға сәйкес жүзеге асырылады.

Банк қызметі туралы ақпараттар алу үшін акционерлер Банк Басқармасының Төрағасына жазбаша өтініш бере алады, онда талап етілетін құжаттардың атаулары және оларды пайдалану мақсаттары көрсетіледі. Өтініш 15 күннің ішінде қаралуы керек. Көрсетілген мерзім аяқталған соң, Банк, өтініш берушіні берілген өтініштің қаралған нәтижелері туралы жазбаша хабардар етуге міндетті.

3. Құжат айналым және құжаттарды сақтау Банспен Қазақстан Республикасының күші бар заңнамаларының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

Акционерлерге құжаттардың көшірмесін беру ақысы құжаттардың көшірмесін дайындауға жұмсалған шығындардың, құжаттарды жеткізумен байланысты жұмсалған шығындардың құнынан, сондай-ақ осындай ұсынымдармен байланысты тәуелсіз тіркеушінің қызметінің ақысының аспайтын мөлшерде Банк Басқармасымен орнатылады.

VII бөлім. Банк қызметінің тоқтатылуы

50 бап. Банктің ерікті түрде қайта ұйымдастырылуы

1. Банктің ерікті түрде қайта ұйымдастырылуы (біріктіру, қосу, бңлу, бңліп шығару, түрлендіру) Қазақстан Республикасының күші бар заңнамаларына және осы Жарғыға сәйкес жүзеге асырылады.

2. Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру акционерлердің Жалпы жиналысының шешімі бойынша ғана және уәкілетті мемлекеттік органның ерікті түрдегі қайта ұйымдастыруды жүргізуге берген рұқсатымен орындалуы мүмкін. Банкті қайта ұйымдастыру туралы мәселе Банктің Директорлар кеңесімен акционерлердің Жалпы жиналыстарына ұсынылады.

Ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат алу туралы қолдау хатты беруге Банк акционерлерінің Жалпы жиналыстарының тиісті шешімі негіз болып табылады.

Ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамаларымен үйлестіріледі.

3. Егер қайта ұйымдастыру нәтижесінде Банк өз қызметін тоқтатса, оның акциялары заңнамалармен орнатылған тәртіпте жойылуы керек.

51 бап. Банкті тарату

1. Банктің мына жағдайларда таратылуы мүмкін:

а) уәкілетті мемлекеттік органның рұқсаты болған кезде акционерлердің Жалпы жиналыстарының шешімдері бойынша;

б) Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдерімен қаралған жағдайларда, сот шешімі бойынша (ырықсыз тарату).

2. Банк қызметінің тоқтатылуы, оның ішінде банкроттық негізде тоқтатылуы, Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдеріне сәйкес, Банктер туралы Заңның талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.

52 бап. Ерікті түрде тарату

1. Акционерлердің Жалпы жиналысымен Банкті ерікті түрде тарату жағдайында, уәкілетті мемлекеттік органның рұқсат алғаннан кейін несие берушілердің келісімдері бойынша және олардың бақылап отыруларымен, Қазақстан Республикасының заңнамалық кесімдеріне сәйкес, тарату рәсімі белгіленеді және тарату комиссиясы тағайындалады. Ірі акционерлер тарату комиссиясының құрамына өздерінің өкілдерін кіргізуге хақылы.

2. Банкті ерікті түрде тарату кезіндегі тарату комиссиясы қызметінің ерекшеліктері уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актілерімен анықталады.

3. Ерікті түрде таратуға рұқсат алынған кейін, Банк, бұл жайлы хабарламаны Әділет органының орталық ресми басылым бапаларында жарыққа шығаруға міндетті. Тарату

комиссиясы несие берушілердің шағым өтініштерін беру мерзімдері туралы жарияланымды ресми басылымдарда жарыққа шығарады.

4. Тарату комиссиясы тағайындалған сәттен бастап оған Банкті басқару өкілеттігі көшеді.

53 бап. Күштеп тарату

Күштеп тарату сотпен мына жағдайларға байланысты жүргізіледі:

- а) Банк банкроттыққа ұшырағанда;
- б) Банктің банктік операцияларды жүргізуге берілген лицензиялары Қазақстан Республикасының заңнамаларымен қаралған негіздер бойынша қайтарылып алынғанда;
- в) заңнамалық кесімдермен қаралған басқа негіздер бойынша, Банк қызметін тоқтату туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың, заңды және жеке тұлғалардың өтіштерімен (қуынымдарымен).

54 бап. Банкті банкрот деп тану

1. Банктің төлем қабілетсіздігі және дәрменсіздігі уәкілетті мемлекеттік органның пруденциалды нормативтерінің есептеу әдістерін (өзге де орындауға міндетті нормалар мен шектеулерді), Банк капиталының көлемімен ескере отырып, сотқа ұсынған қорытындысымен орнатылады.

2. Банк орнатылған тәртіпте соттың ғана шешімімен банкрот болып таныла алынады.

55 бап. Банкті тарату кезінде несие берушілердің талаптарын қанағаттандыру

1. Тарату массасы (конкурстық) Қазақстан Республикасының күші бар заңнамаларымен анықталған тәртіпте, Банктер туралы Заңның ерекшеліктерімен қалыптастырылады.

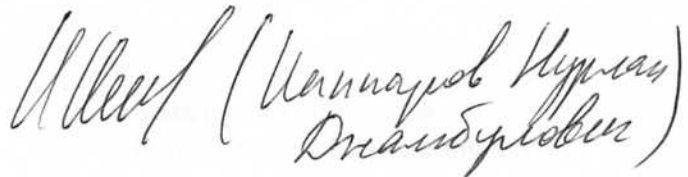
2. Банкті ырықсыз тарату кезіндегі несие берушілердің талаптары Қазақстан Республикасының күші бар заңнамаларымен орнатылған тәртіпте қанағаттандырылады.

3. Банк заңды тұлғалардың мемлекеттік тізіліміне тиісті жазба енгізілген сәттен бастап өз қызметін тоқтатқан болып саналады.

56 бап. Таратылушы Банктің мүліктерін акционерлер арасында бөлу

Несие берушілермен есеп айырысып болғаннан кейін, Банктің қалған мүліктері, тарату комиссиясымен акционерлер арасында Қазақстан Республикасының күші бар заңнамаларымен орнатылған тәртіпте бөлінеді.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы

 (Мамыров Мұрған)
Д. И. Булкин

Согласовано

с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансово-
кредитных организаций
Банка и финансовых организаций



2004 г.

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"КАЗИНВЕСТБАНК"**

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
10 ноября 2003 года

Алматы, 2003 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 «Казинвестбаню»;
- 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 имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и реализовать 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 государственным органом 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.

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 Законом об АО.
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. Расчетно-кассовые отделы, филиалы и представительства. Дочерние банки.

1. Банк вправе с согласия уполномоченного государственного органа создавать расчетно-кассовые отделы, не являющиеся юридическими лицами и действующие на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка.
2. По решению Совета директоров Банк вправе с согласия уполномоченного государственного органа создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом Директоров Банка.
3. Руководящие работники филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка с согласия уполномоченного государственного органа. Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданных Банком доверенностей.
4. Банк может создавать свои дочерние банки с разрешения уполномоченного государственного органа как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. Дочерним является банк второго уровня, более пятидесяти процентов уставного капитала которого принадлежит Банку.
5. Расчетно-кассовые отделы, филиалы, представительства и дочерние банки Банка создаются и закрываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и тех государств, на территории которых они располагаются. При этом расчетно-кассовые отделы создаются только в пределах административно-территориальной единицы (области), в которой расположен сам Банк, или где имеется его филиал.

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

Местом нахождения Банка является место нахождения Правления Банка: Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597.

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.
3. Банк при наличии выданной уполномоченным государственным органом лицензии осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.
4. 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.
5. 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.

6. 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. Уставный капитал Банка сформирован (оплачен) в размере 1 000 000 000 тенге.

3. Вклады акционеров в уставный капитал состоят только из денег в национальной валюте Республики Казахстан и вносятся в соответствии с Законом о банках.

4. Банк осуществляет выпуск своих акций в бездокументарной форме. Ведение реестра акционеров осуществляется независимым регистратором (независимыми регистраторами).

5. 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.

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

7. 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 (проvizий) 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 производится посредством выпуска и размещения 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. Актцией является ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая в зависимости от ее вида и категории следующие права акционеров:

а) на получение дивидендов;

б) на участие в управлении Банком, если иное не предусмотрено Законом об АО;

в) на часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации.

2. Стоимость акции выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

3. Акция неделима. 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, ведение и хранение реестра держателей акций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5. Банк осуществляет выпуск простых именных акций. Количество объявленных акций Банка составляет 45 000 000 (сорок пять миллионов) акций.

6. Банк вправе размещать свои акции посредством аукционов или подписки после государственной регистрации их выпуска.

7. Акции, размещаемые Банком посредством подписки, подлежат продаже по единой для всех лиц цене размещения, установленной Советом директоров.

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

9. 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.

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 выпущенные им ценные бумаги только в случае, если:

- а) передаваемые в залог акции оплачены полностью;
- б) общее количество ценных бумаг, передаваемых в залог Банку и уже находящихся у него в залоге, составляет не более 25 процентов размещенных акций Банка, за исключением акций, выкупленных Банком на вторичном рынке ценных бумаг;
- 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.

Статья 14. Резервный капитал и фонды Банка

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

2. Резервный капитал формируется (пополняется) путем ежегодных отчислений из чистого дохода Банка. Размер таких отчислений устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

3. Порядок использования резервного капитала определяется Советом директоров Банка.

4. Банк формирует фонд развития Банка за счет своего чистого дохода и использует его на производственное и социальное развитие.

5. Банк формирует фонд провизий по сомнительным и безнадежным долгам и фонд переоценки основных средств, и использует указанные фонды в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

6. Решениями Совета директоров и Правления Банка могут учреждаться целевые и другие специальные фонды в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 15. Дивиденды по акциям Банка

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

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

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 самим Банком.

5. Не допускается выплата дивидендов по простым акциям Банка:

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

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

3) если судом или Общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации;

4) в иных случаях, определенных законодательными актами Республики Казахстан.

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 по решению Совета директоров.

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

Указанные органы Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия такого решения.

8. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в печатном издании.

9. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать сведения в соответствии с требованиями Закона об АО.

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 акции, в установленном Законом об АО и уполномоченным органом порядка;
- к) принять предложение о продаже принадлежащих им акций Банка в случае приобретения 30 и более процентов голосующих акций Банка одним либо несколькими аффилированными лицами в течение 30 дней со дня опубликования такого предложения и обжаловать в судебном порядке отказ лица, опубликовавшего это предложение, от покупки акций по предложенной в объявлении цене;
- л) требовать от Банка выкупа акций в случаях и в порядке, определенных Законом об АО;
- м) отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном Законом об АО.

2. Крупные акционеры Банка также имеют право:

- 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.

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

Статья 18. Обязанности акционеров Банка

Акционеры Банка обязаны:

- а) оплатить акции;
- б) в течение десяти дней извещать регистратора или номинального держателя акций, принадлежащих данным акционерам, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;
- в) не разглашать информацию о Банке и его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- г) по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников банка и 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.
2. Банк может создавать иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе службу внутреннего аудита.

Статья 20. Общее собрание акционеров Банка

1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

2. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

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) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- в) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- г) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, избрание Председателя Совета директоров, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- д) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- е) утверждение годовой финансовой отчетности;
- ж) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- з) принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом об АО;
- и) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- к) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- л) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- м) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- н) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- о) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- п) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- р) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах а), б) и в) пункта 1 настоящей статьи, принимаются 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 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 Банка

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) 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:

- 1) Правлением Банка;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) 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 Банка 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 о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Банка соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

2. Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

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

1. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра 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 органом.

2. В случае, если после составления списка лицо, включенное в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров, произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Банка, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены 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 Банка.

2. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить счетной комиссии Банка (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, должно быть опубликовано в печатном издании и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения.

Отчет сроков, установленных в пункте 1 настоящей статьи, производится с даты публикации объявления в печатном издании либо даты почтового отправления.

Статья 27. Повторное Общее собрание акционеров

1. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

2. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

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

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.

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 Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, 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 для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания.

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, а также новые акционеры, имеющие право участвовать и голосовать на собрании, владеющие в совокупности пятьюдесятью 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:

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

2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока 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.

Должностные лица Банка 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.

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.

Поскольку 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.

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 собрания.

4. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего 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, определенных Законом об АО.

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 Общего 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 Общего собрания акционеров.

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.

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 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:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) 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 печатном издании 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), 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:

- 1) председателем и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) акционерами (их представителями), владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

В случае несогласия с содержанием протокола указанные 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 Банка и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

Статья 37. Совет директоров Банка

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 Банка назначаются (избираются) на должность с согласия уполномоченного государственного органа. Соответствие члена Совета директоров требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, устанавливается Квалификационной комиссией уполномоченного государственного органа.

Статья 38. Компетенция Совета директоров

1. 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 акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- г) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- д) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- е) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- ж) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- з) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- и) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- к) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- л) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- м) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- н) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- о) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- п) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- р) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- с) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- т) определение перечня информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- у) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- ф) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО, 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:

1) акционеров — физических лиц;

представителей интересов акционеров;

3) 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 трех человек.

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

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.

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.

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 простым большинством голосов от общего

~~числа присутствующих акционеров, представляющих на Общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.~~

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:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) службы внутреннего аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) 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 о созыве.

3. Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания.

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

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

Статья 43. Заседание Совета директоров

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

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. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

2. 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. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

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

4. Настоящим Уставом предусматривается возможность принятия решений Советом директоров посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Порядок принятия таких решений определяется по аналогии с порядком принятия решений Общим собранием акционеров посредством заочного голосования. При этом применяются сроки, установленные для созыва и проведения заседаний Совета директоров, увеличенные на половину, и кворум, установленный пунктом 1 настоящей статьи.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.

5. 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.

6. 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. Руководство текущей деятельностью осуществляется Правлением Банка.

Правление Банка 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 ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

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 индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это Общим собранием или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами исполнительного органа подписывается Председателем Правления.

Статья 45. Полномочия Председателя Правления

1. Правление Банка возглавляется Председателем Правления, избираемым Советом директоров Банка по согласованию с уполномоченным государственным органом. ✓

2. Председатель Правления:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), 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 службы внутреннего аудита Банка;
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Глава VI. Учет и отчетность в Банке. Предоставление информации

Статья 46. Финансовый (операционный) год Банка. Учет и отчетность

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

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

Политика бухгалтерского учета Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 47. Отчет о результатах деятельности Банка за год (Годовой отчет)

1. Годовой отчет составляется в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и состоит из бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, 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 годовой отчет для его обсуждения и утверждения. Годовой отчет о деятельности Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

3. Банк обязан ежегодно публиковать в печатном издании годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные уполномоченным государственным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах годовым собранием акционеров Банка.

Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные уполномоченным государственным органом, без их аудиторского подтверждения.

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

Статья 48. Аудит Банка

1. Проверка и подтверждение достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел должны производиться аудиторской организацией (аудитором), с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан.

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

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

Статья 49. Предоставление информации. Документы Банка

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

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным государственным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Банка, аннулирование уполномоченным государственным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) 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;
- 9) привлечение Банка и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) решения о принудительной реорганизации Банка;
- 11) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров.

Решением Председателя Правления Банка 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.

Для получения информации о деятельности Банка акционеры могут обращаться с письменным заявлением на имя Председателя Правления Банка, в котором указывается наименование требуемых документов и цели их использования. Заявление подлежит рассмотрению в течение 15 дней. По истечении указанного срока Банк обязан письменно уведомить заявителя о результатах рассмотрения поданного заявления.

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

Плата за предоставление акционерам копий документов устанавливается Правлением Банка в размере, не превышающем стоимости расходов на изготовление копий документов, расходов, связанных с доставкой документов, а также оплаты услуг независимого регистратора, связанных с таким предоставлением.

Глава VII. Прекращение деятельности Банка

Статья 50. Добровольная реорганизация Банка

1. Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

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

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

Порядок проведения добровольной реорганизации Банка регулируется законодательством Республики Казахстан.

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

Статья 51. Ликвидация Банка

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 52. Добровольная ликвидация

1. В случае добровольной ликвидации Банка 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. Крупные акционеры вправе иметь представителя в ликвидационной комиссии.

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 53. Принудительная ликвидация

Принудительная ликвидация производится судом в связи с:

- а) банкротством Банка;
- б) отзывом 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 54. 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 55. 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 Банка удовлетворяются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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

Статья 56. 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 Совета Директоров

 (Наимуров Нурман)
Джаубиров