

Согласован
с Национальным Банком
Республики Казахстан
«22» *декабря* 2003 г.



Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан

УСТАВ

Акционерного общества "ТЕМІРБАНК"

Утвержден
Решением общего
собрания акционеров
АО «Темірбанк»
(протокол № 7 от 29 августа 2003 года)

Город Алматы, 2003 год

Настоящий Устав является официальным учредительным документом, определяющим правовой статус АО «Темірбанк» (далее Банк) как юридического лица. С момента государственной регистрации и выпуска объявленных акций Банка действие учредительного договора прекращается, и настоящий Устав рассматривается в качестве единственного учредительного документа при последующей государственной регистрации (перерегистрации) Банка, представлении учредительных документов в государственные и иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное Общество «Темірбанк» является коммерческой организацией, созданной по решению собрания учредителей 27 февраля 1992 года, прошедшей государственную регистрацию и последующую перерегистрацию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

1.2. Банк является юридическим лицом, организованным и действующим на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Раздел 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Полное наименование Банка:

на государственном языке - «Темірбанк» Акционерлік Қоғамы;
на русском языке - Акционерное Общество «Темірбанк»;
на английском языке – Joint Stock Company «Temirbank»

2.2. Сокращенное наименование:

на государственном языке - «Темірбанк» АҚ;
на русском языке - АО «Темірбанк»;
на английском языке - JSC «Temirbank».

2.3 Место нахождения исполнительного органа Банка - Республика Казахстан, 480008, город Алматы, проспект Абая, 68/74.

2.4. Организационно-правовая форма Банка в соответствии с Законом об АО – «Акционерное общество».

2.5. Банк, являясь юридическим лицом, действует на основе самофинансирования и самоокупаемости, обладает собственным имуществом, обособленным от имущества его акционеров, имеет самостоятельный баланс, корреспондентские и иные счета в тенге и иностранной валюте, круглую печать со своим наименованием, фирменные бланки и другие реквизиты. Банк несет обязанности и пользуется правами, предусмотренными законом для юридического лица и связанными с осуществлением уставной деятельности, может заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права, быть истцом, ответчиком и третьим лицом в суде. Форма собственности Банка – частная.

2.6 Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. По обязательствам акционеров Банк ответственности не несет. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.7. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач Банк вправе входить в ассоциации и союзы банков, а также совместно с другими банками создавать консорциумы на основе договора о совместной деятельности и участвовать в деятельности других консорциумов, ассоциаций в целях реализации совместных проектов по предоставлению кредитов и решения иных задач с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан.

2.8. Банк в соответствии с Законом о банках является банком второго уровня, имеет право осуществлять банковские операции и иную деятельность, не запрещенную для банков, совершать гражданско-правовые сделки в пределах и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

2.9. При наступлении условий, определенных Законом об АО, Банк может приобретать статус народного акционерного общества либо утрачивать этот статус. Порядок признания Банка народным акционерным обществом, а также утраты статуса народного акционерного общества определяется уполномоченным органом.

2.10. Для обеспечения своей деятельности Банк имеет в своей структуре подразделения непосредственно осуществляющие банковские операции, а также иные штатные службы: юридическую, хозяйственную, экспертные, аналитические, охраны и инкассации.

Раздел 3.

ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является развитие финансового рынка Республики Казахстан путем эффективного осуществления банковской деятельности, внедрения и развития новых банковских технологий и получение дохода в результате осуществления банковских операций и иных сделок, не запрещенных для банков второго уровня законодательством Республики Казахстан.

3.2. Предметом деятельности Банка является банковское обслуживание юридических и физических лиц.

3.3. Банк может осуществлять банковскую деятельность только на основании полученной им лицензии Национального Банка Республики Казахстан

3.3.1. Национальный Банк и уполномоченный орган вправе при выдаче лицензии уточнять наименования разрешенных к осуществлению Банком операций.

3.3.2. Банк вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены Советом директоров Банка и содержать сведения и процедуры, установленные действующим Законом о банках.

3.4. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан, а также отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.5. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц на условиях, определяемых соответствующим договором, заключаемым с Фондом коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

3.6. Банк вправе совершать гражданско-правовые сделки, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня.

3.7. По решению Совета директоров, утверждаемому общим собранием акционеров, Банк вправе заключать крупные сделки, к числу которых относятся:

1) сделки и(или) нескольких взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять (а если Банк является народным акционерным обществом - десять) и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти (а если Банк является народным акционерным обществом - десяти) и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг;

3) иная сделка, признаваемая настоящим Уставом в качестве крупной сделки.

Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки, определяется в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об оценочной деятельности.

3.8. О совершении крупной сделки Банк в течение пяти дней после утверждения общим собранием акционеров решения о заключении Банком крупной сделки уведомляет всех своих кредиторов и акционеров Банка, не принимавших участия в общем собрании акционеров, путем опубликования сообщения о сделке в республиканских газетах «Егемен Казакстан» или «Казахстанская правда» на государственном или русском языках.

3.9. При совершении банковских операций Банк вправе:

-на основе договора с клиентом устанавливать ставки вознаграждения, а также размеры тарифов за оказываемые услуги;

-получать от кредитруемых организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных банковских займов;

-требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или займов Банка;

-прекращать дальнейшее финансирование клиентов и досрочно взыскивать выданные суммы займов при нарушении обязательств, предусмотренным договором.

4.4. Банк не вправе распоряжаться деньгами и иным имуществом, полученными в результате размещения эмиссии акций до утверждения уполномоченным органом отчета об итогах выпуска и размещения акций.

4.5. По решению Совета директоров Банк вправе с согласия Национального Банка Республики Казахстан создавать филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и в других странах. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка.

4.5.1. Филиалом является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть функций Банка, в том числе функции представительства.

4.5.2. Представительством является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее защиту и представительство интересов Банка, совершающее от его имени и по его поручению определенные правовые действия.

4.5.3. Руководство деятельностью филиалов и представительств осуществляют лица, назначаемые Банком. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей Банка.

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

4.6. Банк вправе создавать расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы), не являющиеся юридическими лицами. Банк открывает расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) с согласия Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.7. Банк может создавать или иметь свои дочерние банки и дочерние организации как на территории Республики Казахстан, так и на территории других государств с разрешения Национального банка Республики Казахстан.

4.9. Банк вправе входить в ассоциации (союзы) банков и иных юридических лиц с сохранением своей самостоятельности и прав юридического лица.

4.10. Банк обязан:

1) при осуществлении деятельности, предусмотренной настоящим Уставом, соблюдать требования действующего законодательства, установленные Национальным Банком Республики Казахстан для банков второго уровня пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты;

2) вести бухгалтерский учет в соответствии с установленными стандартами бухгалтерского учета, своевременно представлять соответствующую международным стандартам бухгалтерскую, банковскую и иную отчетность, включая отчетность на консолидированной основе;

3) соблюдать права акционеров Банка, предусмотренные действующим законодательством об акционерных обществах и настоящим Уставом;

4) соблюдать тайну по операциям и депозитам своих депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также тайну об имуществе клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

5) предоставлять информацию уполномоченным законом лицам о деятельности Банка, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, в пределах и на условиях, установленных действующим Законом о банках.

Раздел 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк пользуется всеми правами, предусмотренными для него законодательством Республики Казахстан.

4.2. Банк имеет на праве собственности имущество, обособленное от имущества его акционеров, несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4.3. Банк имеет право согласно законодательству Республики Казахстан:

1) от своего имени заключать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, защищать свои имущественные и личные неимущественные права, выступать истцом и ответчиком в суде, а также осуществлять другие действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

2) выдавать доверенности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3) приобретать и предоставлять исключительные и неисключительные права на результаты творческой интеллектуальной деятельности, получать и выдавать правоустанавливающие документы на объекты интеллектуальной собственности;

4) получать и использовать займы от других банков, в том числе субординированные займы отечественных и зарубежных банков и иных финансовых институтов, выпускать с согласия общего собрания акционеров ценные бумаги Банка и векселя на условиях, определяемых действующим законодательством Республики Казахстан;

5) в установленном порядке приобретать в собственность, во владение, пользование и (или) распоряжение любое имущество (в целом или в части), необходимое для обеспечения деятельности Банка;

6) вести все требуемые и необходимые книги бухгалтерского учета и учетную документацию в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и международными стандартами для целей налоговой отчетности, оценки имущества, учета банковских операций, доходов и расходов;

7) открывать и вести все виды банковских счетов в банках Республики Казахстан и в иностранных банках;

8) разрабатывать и реализовывать схемы финансирования программ, направленных на осуществление задач, поставленных перед Банком;

9) самостоятельно устанавливать цены (тарифы) на свои услуги в национальной или иностранной валюте с соблюдением законодательства о валютном регулировании и самостоятельно определять условия предоставления таких услуг;

10) свободно вести переписку и поддерживать связь с юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан или за рубежом, а также с иностранными государственными и международными организациями и устанавливать собственное коммуникационное оборудование на всех объектах Банка для целей банковской деятельности;

11) осуществлять права от своего имени или посредством заключения договоров с третьими лицами, действующими от имени Банка, а также совместно с другими юридическими лицами;

12) обладать всеми иными правами в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и международного права.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ И ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ

5.1. Уставный капитал Банка на момент его создания до введения национальной валюты Республики Казахстан сформирован в размере 80 000 000 (Восьмидесяти миллионов) рублей посредством оплаты акций учредителями Банка по их номинальной стоимости и последующей продажи акций инвесторам по цене размещения.

После последовательного увеличения уставного капитала по решению общего собрания акционеров и размещения акций среди инвесторов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан уставный капитал Банка составляет 3 700 000 000 (Три миллиарда семьсот миллионов) тенге.

Банком выпущено в бездокументарной форме 3 700 000 (Три миллиона семьсот тысяч) объявленных акций, из которых 10 000 (Десять тысяч) акций - привилегированные именные, а 3 690 000 (Три миллиона шестьсот девяносто тысяч) акций - простые именные.

5.2. Простые именные акции дают их владельцу право голоса по принципу: одна акция - один голос. Владельцы привилегированных акций правом голоса не обладают и не участвуют в управлении Банком за исключением случаев если:

5.2.1. общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две третьих от общего количества привилегированных акций;

5.2.2. общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

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

5.3. Акция не делима. В случае, если акция Банка принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя, действующего по доверенности.

5.4. Банк вправе размещать свои акции только после государственной регистрации их выпуска. Размещение акций производится посредством аукционов или подписки.

5.4.1. Если Банк приобретает статус народного акционерного общества он не вправе размещать свои акции путем подписки.

5.4.2. Размещаемые Банком акции посредством подписки подлежат продаже по цене размещения, установленной Советом директоров Банка, при этом цена размещения акций должна быть единой для всех лиц, приобретающих акции в пределах данного размещения.

5.5. Формирование, ведение и хранение реестра держателей акций Банка осуществляет независимый регистратор, определяемый Советом директоров Банка, не являющийся аффилированным лицом Банка и его аффилированными лиц, с которым Банк заключает договор об оказании услуг по формированию, ведению и хранению реестра держателей акций.

5.6. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных Законом о банках.

5.7. Стоимость акции выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в размере 1 процента от цены размещения каждой привилегированной акции, а также на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

Любые решения общего собрания акционеров, в том числе по внесению изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающие права владельцев привилегированных акций, могут быть приняты собранием акционеров только при условии, что акционеры, владеющие не менее чем двумя третями общего количества привилегированных акций, проголосовали за принятие таких ограничений.

5.16. Периодичность выплаты дивидендов по акциям Банка определяется проспектом эмиссии выпуска акций. Общим собранием акционеров Банка могут быть внесены изменения в настоящий Устав, определяющие иную периодичность выплаты дивидендов.

5.17. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также:

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.

5.18. В случае смерти владельца акции (физического лица), собственность на акцию переходит к его наследникам в установленном законом порядке, о чем делается соответствующая запись в реестре акционеров.

5.19. Банк может принимать от акционеров принадлежащие им акции на ответственное хранение. Взамен акций, сданных на хранение, владельцу акций выдается договор ответственного хранения.

5.20. Банк вправе по решению Совета Директоров заключать опционы на приобретение выпускаемых Банком акций при соблюдении следующих условий:

1) количество акций Банка, являющихся предметом таких опционов, не должно превышать разницу между количеством объявленных и размещенных акций Банка;

2) если Банк приобрел статус народного акционерного общества, заключение им опционов, предмет которых являются акции Банка в количестве, составляющем один и более процентов от общего количества размещенных акций, может быть осуществлено только с разрешения общего собрания акционеров.

Банк не вправе заключать опционы, в соответствии с которыми он обязуется выкупить свои размещенные акции, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

5.21. Банк вправе выпускать купонные и дисконтные облигации с целью привлечения средств для дальнейшей деятельности. Собственники облигаций не наделяются правами на участие в управлении Банком.

Номинальная стоимость облигаций определяется в национальной валюте Республики Казахстан.

Порядок выпуска и регистрация эмиссии облигаций осуществляется Банком в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

Выплата вознаграждения (интереса) по облигациям и погашение облигаций осуществляются в соответствии с условиями их выпуска, которыми может быть предусмотрено досрочное их погашение.

5.8. Акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами. При подписке на любое количество акций, акционер как правило оплачивает сразу 100% их стоимости, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

5.9. Увеличение Уставного капитала Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров путем выпуска дополнительных акций и их размещения или по решению суда в случае принудительного выпуска и размещения ограниченных в распоряжении объявленных акций для погашения задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Акционеры имеют первоочередное право на приобретение дополнительно выпущенных акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также на ранее выкупленные и размещаемые Банком указанные ценные бумаги. Порядок реализации права акционеров на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5.10. Банк может осуществлять выкуп размещенных акций с согласия акционера в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и уставу Банка по решению Совета директоров. Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем публикации в печатном издании.

Если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

5.11. Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

- 1) до проведения первого общего собрания акционеров;
- 2) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
- 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом об АО.
- 4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
- 5) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

5.12. По требованию акционера Банк должен произвести выкуп принадлежащих акционеру размещенных акций в порядке и в случаях, предусмотренных Законом об АО.

5.13. В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

5.14. Акционерам Банка по принадлежащим им простым акциям выплачиваются дивиденды:

- по итогам года в соответствии с решением общего собрания акционеров;
- по итогам квартала или полугодия в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Указанные органы Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.

Выплата дивидендов по простым акциям производится только после выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5.15. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют

5.22. По решению Совета директоров Банк может осуществлять конвертирование ценных бумаг путем погашения ценных бумаг Банка одного вида и обмена их на ценные бумаги Банка другого вида в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Условия и порядок конвертирования ценных бумаг Банка определяется проспектом эмиссии конвертируемых ценных бумаг.

5.23. Банк может принимать в залог ценные бумаги Банка в пределах и на условиях, предусмотренных действующим законодательством об АО, Законом о банках и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5.24. Чистый доход, полученный Банком в результате его хозяйственной деятельности является основным источником развития Банка. Она находится в собственности Банка и изъятию не подлежит.

Из чистого дохода до выплаты дивидендов по простым акциям Банка формируется и пополняется резервный капитал Банка, который должен быть не менее 5 процентов от объема активов Банка, не подлежащих классификации, в соответствии с нормативными правовыми актами. Резервный капитал используется для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Порядок использования резервного капитала определяется Советом директоров Банка.

Из чистого дохода Банка осуществляется выплата дивидендов по акциям и иные выплаты в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за каждый отчетный финансовый год осуществляется Общим собранием акционеров Банка в соответствии с его компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом, и нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

Раздел 6.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Физические и юридические лица могут приобретать акции Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2 Лицо, желающее приобрести акции Банка, обязано произвести выкуп акций в сроки и в порядке, определенном в договоре купли-продажи акций. В случае неуплаты своей части вклада в уставный капитал Банка, данное лицо (покупатель) обязано уплатить штрафные санкции согласно договору о купле-продаже акций. После полной оплаты всей стоимости приобретаемых акций покупатель акций становится акционером Банка.

6.3 Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды в порядке, определенном настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие право собственности данного акционера на ценные бумаги;
- 5) предлагать общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

принадлежащих ему акций в срок не более тридцати дней со дня опубликования предложения об их продаже.

6.13. Предложение акционерам о продаже принадлежащих им акций должно содержать данные о лице и его аффилированных лицах, которые приобрели тридцать и более процентов голосующих акций Банка, включая имена (наименования), места жительства (места нахождения), количество принадлежащих им акций, и о предлагаемой цене приобретения акций, определяемой в соответствии с Законом об АО.

В случае получения письменного согласия акционера о продаже принадлежащих ему акций лицо, опубликовавшее предложение о приобретении, обязано в течение тридцати дней оплатить акции.

При несоблюдении указанного порядка приобретения акций, лицо (лица), владеющее (владеющие) тридцатью и более процентами голосующих акций Банка, обязано (обязаны) произвести отчуждение неаффилированным с ним (ними) лицам части принадлежащих ему (им) акций, превышающей двадцать девять процентов голосующих акций Банка.

6.14. Правление Банка обязано доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров, к которой относятся:

1) решения, принятые общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка и отчетов об итогах их погашения, аннулирование уполномоченным 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 (а если Банк приобрел статус народного акционерного общества - десять) и более процентов от размера собственного капитала Банка;

5) получение Банком лицензий на осуществление банковской и иных видов деятельности, разрешенных для Банка, 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, в соответствии с решением общего собрания акционеров о дополнении пункта 6.14. настоящего Устава.

6.15. Если Банк приобрел статус народного акционерного общества Правление Банка обязано в течение пяти дней направить в уполномоченный орган информацию, указанную в подпунктах 1), 3)-5), 7)-9) пункта 6.14. настоящего Устава.

Раздел 7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО.

6.4. Крупный акционер Банка, также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- 2) предлагать Совету директоров Банка включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров Банка;
- 5) требовать проведения аудиторской организацией, имеющей лицензию Национального Банка, аудита Банка за свой счет.

6.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право:

- на покупку акций, продаваемых другими акционерами Банка;
- на покупку дополнительно выпускаемых акций Банка;

6.6. Предусмотренные в настоящем разделе права акционеров не являются исчерпывающими. Акционеры дополнительно могут осуществлять другие права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

6.7. Акционеры Банка обязаны:

1) оплатить акции в порядке, предусмотренном Законом об АО, настоящим Уставом и согласно соответствующему договору, если таковой заключается с приобретателем акций Банка;

2) не разглашать сведения о деятельности Банка, являющиеся коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайной;

3) в течение десяти дней извещать регистратора или номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка ;

4) извещать Банк о намерении заключить крупную сделку по продаже принадлежащих ему акций;

5) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом об АО и иными законодательными актами.

6.8. Акционер, имеющий намерение продать свои акции, обязан предложить другим акционерам Банка выкупить эти акции.

6.9. При выходе из состава акционеров Банка акционеру, имеющему денежные обязательства перед Банком, возвращается разница между стоимостью акций и суммой обязательств.

6.10. Лицо, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами имеющее намерение приобрести на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка обязано направить уведомление об этом в Банк и в уполномоченный орган в установленном им порядке, содержащее сведения о количестве приобретаемых акций, предполагаемой цене покупки и иные сведения, определенные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6.11. Банк вправе сделать предложение лицу, желающему продать акции Банка, об их покупке самим Банком или третьими лицами по цене, превышающей предложенную цену. Предложение о покупке должно содержать сведения о количестве акций, цене и реквизитах покупателей в случае приобретения акций третьими лицами.

6.12. Лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело на вторичном рынке ценных бумаг тридцать и более процентов голосующих акций Банка, в течение тридцати дней со дня приобретения обязано опубликовать в печатном издании предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции Банка. Акционер вправе принять предложение о продаже

7.1 Управление Банком осуществляется:

- Высшим органом - Общим собранием акционеров;
- Органом управления - Советом директоров;
- Исполнительным органом - Правлением;

- По решению Совета директоров Банка в целях управления рисками при совершении Банком банковских операций могут быть созданы иные органы при Совете директоров, осуществляющие контроль за деятельностью Правления и обеспечивающие минимизацию банковских рисков.

7.2 Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Собрания проводятся годовые и внеочередные.

7.3 Годовое общее собрание акционеров созывается в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения проверки аудитом деятельности Банка за отчетный период.

7.4. Внеочередные собрания акционеров могут созываться по инициативе Совета директоров и крупного акционера Банка

Расходы, связанные с подготовкой и проведением внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по инициативе акционеров, возлагаются на них, и возмещаются Банком после подтверждения причин созыва этого собрания.

7.5. Сообщение акционерам о проведении общего собрания осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством, до даты его проведения путем опубликования извещения в республиканских газетах «Егемен Казакстан» или «Казахстанская правда» на государственном или русском языках.

7.6 Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:

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

7.7. На общем собрании участвуют только акционеры Банка. Лица, не являющиеся акционерами Банка, имеют право присутствовать на общем собрании после согласования вопроса об их присутствии с Советом директоров Банка.

7.8. Акционеры могут участвовать на общем собрании акционеров лично или через своих представителей и уполномоченных лиц по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

7.9. Общее собрание считается правомочным, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры, или их представители, имеющие доверенность, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (при смешанном голосовании).

7.10. 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.

- определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 8) 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;
 - 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных пунктом Законом об АО;
 - 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять (а если Банк – народное акционерное общество – десять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
 - 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять (а если Банк - народное акционерное общество - десять) и более процентов от размера его собственного капитала;
 - 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
 - 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
 - 15) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
 - 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен уставом общества;
 - 17) введение и аннулирование "золотой акции";
 - 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3) настоящего пункта, 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 и Уставом Банка не будет установлено иное.

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

7.12.1. Повестка дня общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры общества извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения общего собрания.

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

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

7.10.2. 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. При заочном голосовании без проведения общего собрания акционеров, если число акционеров Банка превышает пятьсот и более, Банк обязан опубликовать в печатном издании, определенном настоящим Уставом, бюллетень для заочного голосования на общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении общего собрания акционеров.

7.10.3. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

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

7.10.4. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица, а если акционером является юридическое лицо – бюллетень подписывается его руководителем и заверяется печатью юридического лица.

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

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

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

7.10.7. 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.

7.11. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также

7.12.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций банка, представленных на собрании.

7.12.4. 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 девяносто пятью процентами голосующих акций Банка.

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

7.12.6. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам. Материалы по вопросам избрания органов Банка должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

7.12.7. Материалы по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Банка;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения общего собрания акционеров.

7.12.8. Указанные в подпунктах 7.12.6., 7.12.7. Устава материалы должны быть готовы для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания.

7.13. На общем собрании акционеров избирается Счетная комиссия.

По решению общего собрания акционеров функции Счетной комиссии могут быть возложены на регистратора Банка.

7.13.1. Счетная комиссия должна состоять не менее чем из трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены его коллегиальных органов, лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа общества.

В случае отсутствия члена счетной комиссии во время проведения общего собрания акционеров разрешается дополнительное избрание члена счетной комиссии на время проведения собрания.

7.13.2. Счетная комиссия:

- 1) проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в общем собрании акционеров;
- 2) регистрирует участников общего собрания акционеров и выдает им материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
- 3) определяет действительность полученных бюллетеней для заочного голосования и подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- 4) определяет наличие кворума общего собрания акционеров, в том числе и в течение всего времени проведения собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;
- 5) разъясняет вопросы реализации прав акционеров на общем собрании акционеров;

время. По требованию акционера ему выдается копия протокола общего собрания акционеров.

7.15. Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

7.15.1. Совет директоров избирается на общем собрании акционеров Банка кумулятивным голосованием акционеров, когда 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. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

7.15.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, из числа:

- акционеров - физических лиц;
- лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- других лиц, не являющихся акционерами Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

7.15.3. Членом Совета директоров не могут быть избраны члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

7.15.4. Если Банк получил статус народного акционерного общества, то не менее тридцати процентов членом Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

7.15.5. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя Правления и членом Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членом Правления;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) определение порядка использования резервного капитала Банка;

б) подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным общим собранием акционеров, и подводит итоги голосования;

7) составляет протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров;

8) передает в архив Банка бюллетени для голосования и протокол об итогах голосования.

9) обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на общем собрании акционеров.

7.14. По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

7.14.1. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

7.14.2. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров. Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

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.

7.14.3. Протокол общего собрания акционеров, составленный в соответствии с требованиями законодательства должен быть подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания председателем (членами президиума) и секретарем общего собрания акционеров, членами счетной комиссии, акционерами, владеющими десятью и более (а если Банк является народным акционерным обществом – пятью) процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в собрании.

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

7.14.4. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;

2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров;

3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на общем собрании акционеров;

4) кворум общего собрания акционеров;

5) повестка дня общего собрания акционеров;

6) порядок голосования на общем собрании акционеров;

7) председатель (президиум) и секретарь общего собрания акционеров;

8) выступления лиц, участвующих в общем собрании акционеров;

9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, поставленному на голосование;

10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

11) решения, принятые общим собранием акционеров.

7.14.5. 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 лиц, обязанных подписать протокол, о причинах отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться в архиве Банка в соответствии с установленными Правлением правилами делопроизводства в Банке и предоставляться акционерам для ознакомления в любое

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности общества);

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

15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

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

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

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

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

20) принятие решений о создании рабочих органов при Совете директоров (кредитного комитета, комитета активов и пассивов, аудиторского комитета и др.) в целях управления рисками Банка при осуществлении банковской деятельности;

21) утверждение правил об общих условиях проведения банковских операций;

22) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом (изменениями и дополнениями к нему), не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

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

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

7.15.7. Совет директоров возглавляет его Председатель, который избирается из числа членов Совета директоров открытым или тайным голосованием по решению членов Совета директоров. Председатель Совета директоров ведет его заседания, организует работу Совета директоров и созданных при Совете директоров комитетов и иных рабочих органов. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

7.15.8. Заседания Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя, Правления Банка, по письменному требованию любого члена Совета директоров, службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка или крупного акционера.

7.15.9. Письменное требование о созыве заседания Совета директоров, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров, предъявляется Председателю 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 не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. 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 его повестку дня.

7.15.10. Заседание Совета директоров считается правомочным, если в нем приняло участие не менее половины членов Совета директоров. Решения Совета

рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодно оплачиваемого и иных отпусков в соответствии с законодательством о труде Республики Казахстан.

Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

7.16.4 Председатель Правления избирается Советом директоров Банка. Председатель Правления вправе без доверенности, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществлять все действия от имени Банка, представлять его интересы, распоряжаться имуществом, заключать договоры, в том числе трудовые, выдавать доверенности, пользоваться правом распоряжения средствами Банка, издавать обязательные для исполнения приказы, распоряжения и совершать другие действия в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Председатель Правления распределяет обязанности, а также сферы полномочий между членами Правления и иными руководящими работниками, в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления – заместителя Председателя Правления.

Заместители Председателя Правления осуществляют возложенные на них функции и совершают в пределах своих полномочий все действия от имени Банка, а также исполняют по поручению Председателя Правления его обязанности в период его отсутствия. в порядке и на условиях предусмотренных настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

7.17. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка решением Совета директоров в Банке может быть образована служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов, непосредственно подчиненная Совету директоров, которая отчитывается перед ним о своей работе. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Света директоров и Правления Банка.

Раздел 8.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, АУДИТ И ИНСПЕКЦИЯ БАНКА

8.1. Финансовая отчетность Банка включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

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

8.2. Правление Банка ежегодно представляет общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для ее обсуждения и утверждения.

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

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

Банк ежегодно публикует в печатном издании годовую финансовую отчетность в сроки, установленные уполномоченным органом.

директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании в период отсутствия Председателя Совета директоров, является решающим.

Решения Совета директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции, могут приниматься посредством заочного голосования.

Решения Совета директоров оформляются протоколом, который подписывает председательствующий на заседании Совета директоров и секретарь Совета директоров. Решения, принятые посредством заочного голосования, считаются действительными при наличии на нем подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия решений.

7.16 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет его коллегиальный исполнительный орган - Правление, которое выполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, координирует и контролирует работу структурных подразделений Банка по осуществлению банковской деятельности.

Правление Банка утверждает структуру и штаты Банка, издает решения в форме постановлений, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

7.16.1. Количественный и персональный состав Правления, срок полномочий, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Совета директоров Банка.

В состав Правления входят Председатель Правления, его заместители. Членами правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

Права и обязанности членов Правления определяются действующим Законом об АО, Законом о банках, иными нормативными правовыми актами, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и условиями трудового контракта, заключаемого каждым из них с Банком. Индивидуальный трудовой договор (контракт), заключаемый Банком с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка либо член Совета директоров, уполномоченный на это решением Совета директоров.

Работа члена Правления в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Банка.

7.16.2. Правление собирается по мере необходимости. Заседание Правления считается действительным, если на нем присутствует не менее половины его членов. К компетенции Правления относятся:

- принятие решений, направленных на достижение целей Банка, выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- разработка и утверждение в установленном законом порядке внутренних документов Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, Положений о структурных подразделениях Банка;
- назначение и смещение руководителей структурных подразделений, утверждение должностных инструкций работников Банка;
- решение вопросов о способах финансирования Банка;
- решение всех других вопросов деятельности Банка, кроме тех которые входят в исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров.

7.16.3. Правление самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства, решает все вопросы кадрового обеспечения деятельности Банка, определяют формы и методы организации работы, оплаты и материального стимулирования труда, размер окладов, доплат, премий и выплат работникам Банка, продолжительность

Если Банк приобрел статус народного акционерного общества, он ежеквартально представляет уполномоченному органу и публикует в печатном издании квартальную финансовую отчетность и в течение десяти дней после утверждения годовым общим собранием акционеров годовой финансовой отчетности представляет её в уполномоченный орган в соответствии с порядком, установленным этим органом.

8.3. Банк обязан проводить аудит годовой финансовой отчетности.

Аудит бухгалтерского учета и отчетности, первичных документов и другой информации о деятельности Банка может производиться аудиторской организацией (аудитором), имеющим государственную лицензию на проведение аудита банков в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и Законом о банках.

Консолидированная годовая финансовая отчетность Банка должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

Аудит Банка может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления Банка за счет Банка либо по требованию крупного акционера за его счет.

8.4. Проверка (инспекция) деятельности Банка может осуществляться Национальным Банком Республики Казахстан, а также другими контролирующими и надзирающими государственными органами в пределах их полномочий в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Раздел 9. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

9.1 Добровольная реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9.2. По решению суда органы Банка могут быть уполномочены на осуществление принудительной реорганизации в форме разделения или выделения.

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

Раздел 10. КОНСЕРВАЦИЯ БАНКА

10.1 Консервация Банка осуществляется по решению Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с Законом о банках.

10.2. На период консервации (на срок до одного года) Национальный Банк назначает временную администрацию по управлению Банком или временного управляющего Банком. Права и обязанности временной администрации или временного управляющего Банком регулируются действующим законодательством о банках.

10.3. . Консервация Банка осуществляется за счет средств самого Банка.

10.4. Решение Национального Банка о проведении консервации может быть обжаловано акционерами Банка в десятидневный срок в судебном порядке. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации Банка.

Раздел 11.

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

11.1 Банк может быть ликвидирован:

- (а) по решению его акционеров при наличии разрешения Национального Банка (добровольная ликвидация);
- (б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

11.2 Ликвидационная комиссия, создаваемая при ликвидации Банка, осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11.3 Имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, по решению уполномоченного органа передается в собственность акционеров Банка пропорционально размеру принадлежащих акций.

11.4 Банк утрачивает права юридического лица и считается прекратившим свое существование с момента внесения соответствующей записи в Государственный реестр юридических лиц.

Раздел 12.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Если одно из положений настоящего Устава становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений. Недействительное положение заменяется другим, допустимым в правовом отношении, положением.

12.2. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу оформляются письменно в качестве приложений к настоящему Уставу или новой редакции Устава, подписываются уполномоченными лицами и представляются в соответствующие государственные органы Республики Казахстан для регистрации или перерегистрации (если такая регистрация или перерегистрация требуется по законодательству Республики Казахстан), и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

12.3. Настоящий Устав вступает в силу с момента его оформления в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

От имени и по поручению акционеров АО «Темірбанк», на основании полномочий, делегированных акционерами АО «Темірбанк» согласно протоколу общего собрания акционеров АО «Темірбанк» № 7 от 29 августа 2003 г.

Председатель Правления

О.А.Кононенко

Кононенко Олег Александрович



Сөзінше сөздерде үлгі тәсілімен түзілген сөздер

11 НОЯ 2003
я. Кондратенко Л.Б.,
нотариус, дейтуоущий на основании лицензии № 0000520,
выданной Министерством юстиции РК 18.08.1999 года,
свидетельствую подлинность подписи
Лидия Борисовна
которая совершена в моем присутствии. Личность
подписавшего документ установлена, дееспособность
проверена.
Зарегистрировано в реестре за № 18603
сумма, оплаченная нотариусу 10000

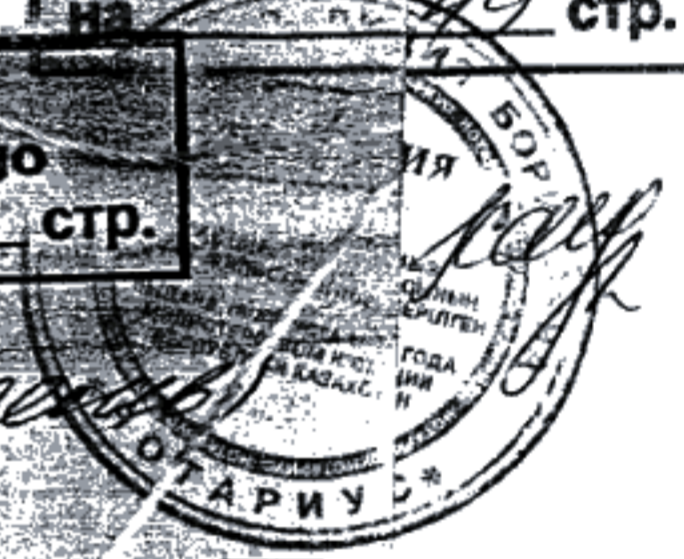


23 ЯНВ 2004
я. Кондратенко Л.Б.,
нотариус, действующий на основании лицензии №
0000520, выданной Министерством юстиции РК
18.08.1999 года, свидетельствую соответствие данной
копии подлиннику документа. В последнем подчисток,
приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных
исправления и особенностей не оказалось.
Зарегистрировано в реестре за № 1461
сумма, оплаченная нотариусу 15000.0



Прошито
и пронумеровано
на 49 стр.

то
нумеровано
44 стр.



ҚАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ІДІЕТ МИНИСТРЛІГІ
Іргені, тігіргені және мор
Барлығы