

"БТА Банкі" акционерлік қоғамының  
еншілес ұйымы — "Темірбанк"  
акционерлік қоғамы  
Акционерлерінің кезектен тыс  
жалпы жиналысының шешімімен

**бекітілген**

( "21" маусым 2010 жылғы №24  
хаттама )

Қазақстан Республикасының  
Қаржы нарығын және қаржы  
ұйымдарын реттеу мен қадағалау  
агенттігімен

**келісілген**

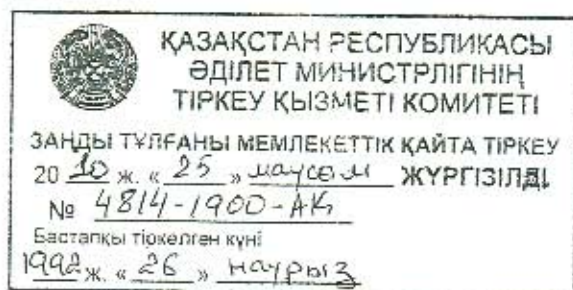
"24" маусым 2010 жыл

Қазақстан Республикасының  
Қаржы нарығын және қаржы  
ұйымдарын реттеу мен қадағалау  
агенттігі төрағасының орынбасары



БАЙСЫНОВ М.Б.

## "Темірбанк" акционерлік қоғамының ЖАРҒЫСЫ



Алматы қ.

2010

СМОТРИ  
НА ОБОРОТЕ

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әзірленген және "Темірбанк" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) құқықтық мәртебесін белгілейді.

## 1 бөлім. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

### 1 бап. Банктің атауы

1. Банктің толық атауы:
  - 1) қазақ тілінде: "Темірбанк" акционерлік қоғамы;
  - 2) орыс тілінде: акционерное общество "Темірбанк";
  - 3) ағылшын тілінде: Temirbank Joint-stock Company.
2. Банктің қысқартылған атауы:
  - 1) қазақ тілінде:  
"Темірбанк" АҚ; немесе  
Темірбанк;
  - 2) орыс тілінде:  
АО "Темірбанк"; немесе  
Темірбанк;
  - 3) ағылшын тілінде:  
Temirbank JSC; немесе  
Temirbank, JSC; немесе  
Temirbank.

### 2 бап. Банктің атқарушы органының орналасқан жері

Банктің атқарушы органының орналасқан жері – Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Абай даңғылы, 68/74.

### 3 бап. Банктің қызмет ету мерзімі

Банктің қызмет ету мерзімі шектелмеген.

### 4 бап. Банктің құқықтық мәртебесі, қызметінің құқықтық негіздері және жауапкершілігі

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға болып табылады.

Банктің меншіктік құқықта оқшауланған мүлкі болады (оқшауланған, оның ішінде, өз акционерлерінің мүліктерінен) және өз міндеттемелері бойынша осы мүліктерімен жауап береді, өз атынан мүлкі және жеке мүлкі емес құқықтар мен міндеттерді алады және жүзеге асырады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Банктің жеке балансы болады.

Банктің мүлкі оның акциясын төлеуге енгізілген ақша, Банктің кірістері және Қазақстан Республикасының заңнамасымен тиым салынбаған басқа да табыс көздері есебінен қалыптастырылады.

2. Банктің банк ретіндегі ресми мәртебесі (бұл түсінік «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген секілді) банкті ашуға берілген рұқсат негізінде және Банкте банктік операцияларды жүзеге асыруға берілген лицензия болған кезде Банкті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеуден өткізумен белгіленеді.
3. Банк өз қызметінде мыналарды басшылыққа алады:
  - 1) Қазақстан Республикасының заңнамасын;
  - 2) Қазақстан Республикасымен бекітілген халықаралық шарттарды;
  - 3) осы Жарғыны;
  - 4) Банктің Корпоративтік басқару кодексін және уәкілетті органдар және Банктің лауазымды тұлғалары белгіленген тәртіп бойынша бекіткен басқа да ішкі құжаттарды;
  - 5) белгіленген тәртіп бойынша өз құзырлары шегінде қабылданған органдар мен Банктің лауазымды тұлғаларының шешімдері.
4. Банк өз міндеттемелері бойынша өз мүліктері шегінде жауапкершілік атқарады.

Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

Банк акционері Банк міндеттемелері бойынша жауап бермейді және Банктің өзіне тиісті акцияларының бағасы шегінде Банк қызметіне байланысты шығындар тәуекелдігін көтереді (Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген жағдайлардан басқа).

#### **Банк деректемелері және корпоративтік (ресми) Интернет-сайты**

1. Банктің өз атауы жазылған мөрі, тауарлық белгісі (қызмет көрсету белгісі), мөртабандары және оның жекелігі (сәйкестігі) және қызметі үшін қажетті өзге де деректемелері болады.

2. Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайты қолданылатын заңнама мен осы Жарғыға сәйкес Банк және оның қызметі туралы ақпаратты ашып көрсетуге арналған.

Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтының адресі – [www.temirbank.kz](http://www.temirbank.kz).

## 2 бөлім. БАНК ҚЫЗМЕТІ

### 6 бап. Банк қызметінің мақсаттары

1. Банк қызметінің негізгі мақсаты болып жоғары сапалы, ұтымды, зерделі және өте сақтықпен жүзеге асырылатын банктік операциялар және банктер жүзеге асыруға рұқсат берілген, және құнды қағаздар нарығындағы кәсіби қызметіне байланысты өзге де операциялар табылады.
2. Осы баптың 1 тармағында көрсетілгендерден басқа, Қоғам қызметінің басқа мақсаттары Банк органдарымен өздерінің құзырлары шегінде белгіленеді.

### 7 бап. Банк қызметінің түрлері

1. Банк мынадай қызмет түрлерін жүзеге асырады:
  - 1) банктік қызмет;
  - 2) банктер жүзеге асыруға рұқсат берілген құнды қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет;
  - 3) қолданылатын заңмен Банк жүзеге асыруға тиым салынбаған өзге де қызмет түрлері.
2. заңнамаға сәйкес лицензиялауға жататын қызметтерді Банк тиісті лицензиялар негізінде және осындай лицензияларға сәйкес жүзеге асырады.

## 3 бөлім. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. БАНКТИҢ РЕЗЕРВТИК КАПИТАЛЫ ЖӘНЕ ҚОРЛАРЫ

### 8 бап. Банк акциялары

1. Банктің жарияланатын акцияларының түрлері мен акция түрлері бойынша олардың сандары акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді және Банк акционерлері жалпы жиналысының оның жарияланған акцияларын шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы шешіміне (шешімдеріне) сәйкес жасалатын Банктің жарияланған акцияларын шығару проспектісінде тіркеледі.
2. Банк "алтын акцияларды" шығармайды.

3. Банктің өз акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарды, Банктің жарияланған және орналастырылған акцияларының мөлшері арасындағы айырмашылықта шығаруына құқығы бар.  
Көрсетілген құнды қағаздары Банк акциясына айырбастау шарттары мен тәртібін акционерлер жалпы жиналысының шешімімен (шешімдерімен) белгіленеді және осы құнды қағаздарды шығару проспектісінде және Банктің жарияланған акцияларын шығару проспектісінде тіркеледі.
4. Банк өз акцияларын және Банк акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарды жазылым арқылы немесе құнды қағаздардың ұйымдасқан және/немесе ұйымдаспаған нарықтарында (нарығында) аукцион өткізу арқылы орналастырады.  
Банк акцияларын және Банктің акциясына айырбасталатын құнды қағаздарды орналастыру жөніндегі акцияларды өткізу және Банк акцияларына немесе Банктің акциясына айырбасталатын құнды қағаздарға жазылу талаптары мен тәртібі Директорлар кеңесімен бекітілген Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.
5. Банк акцияларына қатысты өзге де мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешілуге жатады.

**9 бап.**

**Банк акциялары бойынша дивидендтер**

1. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер соңғы аяқталған қаржы жылының қорытындысы бойынша жылына бір рет төленеді.  
Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер, қаржы жылынан басқа кезеңдердің қорытындылары бойынша есептелмейді және төленбейді.  
Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер, осы дивидендтерді төлеу мерзімі мен тәртібі көрсетілетін Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының тиісті шешімі негізінде есептеледі және төленеді.
2. Банктің бір артықшылықты акциялары бойынша дивидендтердің кепілденген тоқсан сайынғы мөлшері тиісті салық сомасымен бірге, 25 теңгені құрайды (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз акциялары бойынша дивидендтерді төлеу мен есептеу тоқтатылатын немесе тоқтата тұрылатын жағдайлардан басқа).

Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер жылына төрт рет, кезекті тоқсан аяқталғаннан кейін төленеді (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз акциялары бойынша дивидендтерді төлеу мен есептеу тоқтатылатын немесе тоқтата тұрылатын жағдайлардан басқа).

3. Банк өзінің артықшылықты акциялары бойынша кезекті дивидендтер сомасын аударуды, осы дивидендтер төленетін тоқсан аяқталғаннан кейінгі келетін тоқсанның алғашқы айы ішінде жүзеге асырылады. (осы тармақтың екінші абзацымен белгіленгендерден басқа).

Банктің осы тармақтың бірінші абзацында көрсетілген Банктің артықшылықты акциялары бойынша кезекті дивидендтер сомасын аудару мерзімін бұзуына, егер бұндай бұзулар Банкке осындай аударымдарды аудару үшін берілген төлем деректемелерінің дұрыс болмауынан немесе өзекті болмағандығынан туындаған болса құқығы бар.

4. Егер, соңғы аяқталған қаржы жылының қорытындылары бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау нәтижесінде Банктің бір жай акциясына есептелген дивидендтің мөлшері Банктің бір артықшылықты акциясы бойынша осы жыл ішінде төленген дивидендтердің жиынтықты мөлшерінен асатын болса, осы мөлшерлер арасындағы айырмашылықтар осындай шешім қабылданған тоқсан аяқталған кезде төлеуге жататын Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендке қосылады.
5. Банк акциялары бойынша дивидендтерге жататын басқа мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешілуге жатады.

#### **10 бап. Банктің резервтік капиталы және қорлары**

1. Банк өзінің банктік қызметін жүзеге асыруына байланысты жұмсалатын шығындарды жабу мақсатында Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген көлемде және тәртіппен резервтік капиталды қалыптастырады.  
Банкте өзінің банктік қызметін жүзеге асыруына байланысты шығындар пайда болған кезде Банктің резервтік капиталы Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген көлемде және тәртіппен және Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен (шешімдерімен) пайдаланылады.
2. Банк органының Банк қорларын құру туралы шешімді, осы органның иелігіндегі қаражатқа және көлеміне қарай қабылдауына құқығы бар.

Банктің қандай да бір қордың тағайындалу мақсатын, оны құру және пайдалану тәртібін осындай қорды құру жөнінде шешім қабылдаған Банктің органы белгілейді.

#### **4 бөлім. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, БАНКТІҢ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЭЛЕМЕНТТЕРІ**

##### **11 бап. Банк акционерлерінің құқықтары мен міндеттері**

1. Банк акционерлері «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңында белгіленген құқықтарды пайдаланады, сонымен қатар:
  - 1) Банк акционерлері Банк қызметі туралы ақпарат алады, оның ішінде осы Жарғыда белгіленген тәртіппен Банктің қаржы есебімен танысады;
  - 2) Банк акционерлеріне Банктің құнды қағаздарын артықшылықты сатып алу құқығын пайдалануы жөніндегі ұсыныс (оның жариялаған акцияларын Банктің орналастыруы немесе Банк акцияларына айырбасталатын құнды қағаздар, бұрын өздері сатып алған акцияларды немесе Банк акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарды Банктің сатуы) осы Жарғының 20 бабында белгіленген тәртіппен Банк акционерлерінің назарына жеткізіледі.
  - 3) Банктің артықшылықты акцияларымен куәландырылған қосымша құқықтар көлемі Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жарғының 9 бабында белгіленген.
2. Банк акционерлері «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес Банк акционерлерінің мәртебесімен байланысты міндеттерді атқарады

##### **12 бап. Банктің Корпоративтік басқару кодексі**

1. Банктің өз Корпоративтік басқару кодексі болуы керек.
2. Банктің Корпоративтік басқару кодексі Банкті басқару жұмысы кезінде туындайтын қарым-қатынастарды, оның ішінде акционерлер мен Банк органдары арасында, Банк органдары арасында, Банктің лауазымды тұлғалары арасында, Банктің өзі және басқа да мүдделі тұлғалары арасындағы қатынастарды реттейді (осы Жарғыға қосымша ретінде).

Банктің Корпоративтік басқару кодексінің негізгі тағайындалуы бұл Банк акционерлерінің құқығын және заңдық мүдделерін қорғау механизмін белгілеу болып табылады (осы Жарғыға қосымша ретінде).

3. Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына қарама-қайшы келетін Банктің Корпоративтік басқару кодексінің нормалары жарамсыз болып табылады.

**13 бап. Банктің корпоративтік хатшысы**

1. Банктің өз корпоративтік хатшысы болуы керек.
2. Банктің корпоративтік хатшысы лауазымына кандидатқа және Банктің корпоративтік хатшысына қойылатын талаптар, Банктің корпоративтік хатшысының негізгі талаптары мен қызметтері, оның құқықтары мен жауапкершіліктері Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің корпоративтік хатшысы туралы ережеде белгіленеді.

**5 бөлім. БАНКІ БАСҚАРУ**

**14 бап. Банктің органдары**

Банктің органдары болып мыналар табылады:

- 1) жоғары орган – Банк акционерлерінің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Банктің директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Банк Басқармасы;
- 4) бақылаушы орган – Банктің Ішкі аудит қызметі;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа да органдар.

**15 бап. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы**

1. Банк акционерлері жалпы жиналысының ерекше құзырына мынадай мәселелер жатады:
  - 1) Осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
  - 2) Банктің Корпоративтік басқару кодексін бекіту, сондай-ақ оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
  - 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе жою;
  - 4) Банктің жарияланған акцияларының мөлшерін көбейту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрлерін өзгерту туралы шешім қабылдау;
  - 5) Банктің жарияланған акцияларын немесе Банк акцияларына айырбасталатын оның құнды қағаздарын орналастыру, болмаса Банктің бұрын сатып алған акцияларын немесе Банк акцияларына айырбасталатын



- оның құнды қағаздарын сату, оның ішінде Банктің орналастырылатын (сатылатын) құнды қағаздарының саны туралы, оларды орналастыру тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 6) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау тәртібін және шартын анықтау, сондай-ақ осы шарттарға өзгертулер мен толықтырулар енгізу (осы тәртіп);
  - 7) Банктің бағалы қағаздарына опциондарды шығару тәртібі мен талаптарын белгілеу, сондай-ақ осы талаптарға өзгертулер мен толықтырулар енгізу (осы тәртіп);
  - 8) Банктің санақ комиссиясының сандық құрамын және олардың өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және мерзімінен бұрын өкілеттігін тоқтату;
  - 9) Банк Директорлар кеңесінің сандық құрамын, олардың өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банк Директорлар кеңесі мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен оны төлеу шарттарын белгілеу ;
  - 10) Банктің аудиторлық ұйымын белгілеу;
  - 11) Банктің жылдық қаржылық есебін бекіту;
  - 12) Аяқталған қаржы жылындағы Банктің таза табысын бөлу тәртібін бекіту, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясы есебінен дивидендтердің көлемін бекіту ;
  - 13) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген жағдайлар туындаған кезде, Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
  - 14) Банк акцияларын ерікті түрде тізімнен шығару;
  - 15) Банктің басқа заңды тұлғаларды құруға және оның қызметіне Банкке тиісті барлық акциялардың жиырма бес және одан да көп пайыздарын құрайтын сомада активтерінің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы қатысу туралы шешім қабылдау;
  - 16) Банктің өз акционерлерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру туралы хабарлама нысанын белгілеу (осы баптың 3 тармағына сәйкес) және осындай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау туралы шешім қабылдау;
  - 17) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акцияларды сатып алу кезіндегі акция бағасын анықтау әдістемесін бекіту, оған өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

- 18) Банк Акционерлері жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
  - 19) Банк акционерлеріне оның қызметі туралы ақпаратты ұсыну тәртібін (осы баптың 3 тармағына сәйкес) белгілеу, оның ішінде Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңына сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарын белгілеу ;
  - 20) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңымен және осы Жарғымен Банк акционерлері жалпы жиналысының ерекше құзырына жатқызылған өзге де мәселелер.
2. Осы баптың 1 тармағындағы 1)–4) тармақшаларда көрсетілген мәселелер бойынша Банк Акционерлері жалпы жиналысының шешімі Банктің дауыс беретін акциялары жалпы санының біліктілік көпшілік (төрттен үш дауыстан кем болмайтын) дауыс беруімен қабылданады.

Егер, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңында басқаша белгіленбесе, осы баптың 1 тармағындағы 1)–4) тармақшаларда көрсетілгендерден басқа, өзге мәселелер жөніндегі Банк акционерлері жалпы жиналысының шешімі дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акциялары жалпы санының көпшілік жай дауыс беруімен қабылданады.
  3. Осы баптың 1 тармағындағы 16) және 19) тармақшаларда көрсетілген мәселелер бойынша Банк Акционерлері жалпы жиналысының шешімі осы Жарғының 20 бабына өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізу туралы шешім қабылдау түрінде қабылданады.
  4. Банк Акционерлері жалпы жиналысының ерекше құзырына жататын мәселелер, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің талаптарын орындау үшін орындалуы керек болған жағдайда, Банктің басқа органдарының құзырына берілуі мүмкін.
  5. Банк Акционерлері жалпы жиналысының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер жөніндегі Банктің кез келген басқа органының кез келген шешімдерін жоюына құқығы бар;
  6. Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және жүргізу Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады; сонымен бірге:
    - 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы кезінде дауыс беру қорытындысы туралы Банк акционерлеріне осы Жарғының 20 бабында көрсетілген тәртібі бойынша хабарланады.
    - 2) Егер, Банк акционерлері жалпы жиналысының шешімімен басқаша белгіленбесе, оның отырысына Банк акционерлерінен (Банк акционерлерінің өкілдерінен), Банк

Басқармасының мүшелерінен, Банк қызметкерлерінен басқа, Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізуді ұйымдастыру үшін қажетті және оның күн тәртібіндегі мәселелер бойынша түсініктер беру үшін шақырусыз өзге де тұлғалар, уәкілетті органның өкілдері<sup>1</sup> қатыса алады, бұндай тұлғалардың қатысу құқығы Банк акционерлері жалпы жиналысының шешімімен белгіленеді;

- 3) Банк акционерлері Банк акционерлерінің жалпы жиналысындағы дауыс беру қорытындылары туралы осы Жарғының 20 бабында белгіленген тәртіп бойынша хабар етіледі.

#### 16 бап. Банктің Директорлар кеңесі

1. Қолданыстағы заңнамада басқаша белгіленбесе, Банк Директорлар кеңесінің (бұдан әрі осы бапта – Директорлар кеңесі) ерекше құзырына мынадай мәселелер жатады:
  - 1) Банк әрекетінің негізгі бағыттарын анықтау, оның ішінде Банк стратегиясы мен саясатын және оларды жүзеге асыру жөніндегі жоспарларды бекіту;
  - 2) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау, оның күн тәртібін жасау, Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу нысанын белгілеу (Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының отырысын сырттай немесе аралас дауыс беру арқылы өткізумен), Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу күнін, уақытын және орнын белгілеу, Банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға құқы бар Банк акционерлерінің тізімін жасайтын кезеңді белгілеу, өтпей қалған жиналыстың орнына Банк акционерлерінің жалпы жиналысын қайтадан өткізу күнін, уақытын және орнын белгілеу;
  - 3) Банктің жарияланған акцияларын немесе Банк акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарын, Банктің өзінің бұрын сатып алынған акцияларының немесе Банк акцияларына айырбасталатын құнды қағаздарын сату туралы алдын ала шешім қабылдау, сонымен бірге Банктің бағалы қағаздардың санын, орналастыруын /сатуын/, бағасын, орналастыру /сату/ әдісін белгілеу.;
  - 4) Банктің өзінің орналастырылған акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы, бағасы туралы шешім қабылдау;
  - 5) Банктің аудиторлық ұйымын алдын ала белгілеу;

<sup>1</sup> Осы жерде және бұдан әрі қарай уәкілетті орган дегенді Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган деп түсіну керек.

- 6) Банктің жылдық қаржы есебін алдын ала бекіту;
- 7) Банктің жай акциялары бойынша төленетін дивиденд туралы, бір жай акцияға төленетін дивиденттің көлемі туралы алдын ала шешім қабылдау;
- 8) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңымен белгіленген жағдайлар туындаған кезде Банктің акциялары бойынша дивидент төлемеу туралы алдын ала шешім қабылдау;
- 9) Банк акцияларын ерікті түрде тізімнен шығару туралы алдын ала шешім қабылдау;
- 10) Банктің облигацияларын және туынды бағалы қағаздарды шығару шарттарын белгілеу;
- 11) Банк Басқармасының сандық құрылымын, өкілеттік мерзімін белгілеу, Банк Басқармасының төрағасын және Басқарма мүшелерін сайлау, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 12) Банк Басқармасы төрағасының, Банк Басқармасы мүшелерінің лауазымдық жалақы мөлшерлерін және еңбек ақы төлеу мен сыйақы беру шарттарын белгілеу;
- 13) Банктің Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын және өкілеттік мерзімін анықтау, Банктің Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлерін тағайындау және олардың өкілеттік мерзімін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу (оның ішінде Банктің Ішкі аудит қызметі туралы және осы ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ережені бекіту) Банктің Ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне еңбек ақы төлеу және сыйақы беру мөлшері мен шарттарын белгілеу;
- 14) Банктің корпоративтік хатшысын тағайындау, оның өкілеттік мерзімі мен оларды мерзімінен бұрын тоқтатуды белгілеу, Банктің корпоративтік хатшысының жұмыс тәртібін белгілеу (оның ішінде Банктің корпоративтік хатшысы туралы және осы ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ережені бекіту), Корпоративтік хатшы болмаған кезде, орның орнын ауыстыратын тұлғаны белгілеу, Банктің корпоративтік хатшысына және оның орнын ауыстыратын тұлғаға еңбек ақы төлеу және сыйақы беру мөлшері мен шарттарын белгілеу;
- 15) Банктің аудиторлық ұйымының, Банкпен жасалған ірі келісімнің кепілдік заты болып табылатын мүліктің нарықтық бағасын бағалайтын бағалаушының қызметтеріне төленетін ақша мөлшерін белгілеу;
- 16) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру үшін Банк Басқармасы қабылдайтын ішкі құжаттардан басқа), оның ішінде Банктің құнды қағаздарын орналастыру бойынша аукцион өткізу және Банктің құнды

қағаздарына жазылу, сондай-ақ осы құжаттарға өзгертулер мен толықтырулар енгізу тәртібі мен шарттарын белгілейтін (осы баптың 3 тармағында белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, Банктің ішкі құжаттарын бекіту;

- 17) Банк филиалдары мен өкілеттіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау, олар жөніндегі ережелерді бекіту, сондай-ақ осы ережелерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
- 18) Банктің басқа заңды тұлғаларды құруына қатысуы және/немесе Банктің бір заңды тұлға акцияларының жалпы санының (жарғылық капиталға қатысу үлесі) он және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде олардың акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлесі) сатып алуы туралы шешімдер қабылдау (осы Жарғының 15 бабы 1 тармағының 15) тармақшасында белгіленген жағдайларды қоспағанда);
- 19) Акцияларының жалпы санының (жарғылық капиталға қатысу үлесі) он және одан да көп пайызын құрайтын мөлшері (жарғылық капиталға қатысу үлесі) Банкке тиісті заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының (Банк өкілінің жалпы жиналыста дауыс беру тәртібі туралы) құзырына жататын мәселелер бойынша шешім қабылдау;
- 20) меншік капиталы көлемінің он және одан да көп көлемін құрайтын сомаға Банк міндеттерін көбейту туралы шешім қабылдау;
- 21) Банктің бұрынғы тіркеушісімен шарт бұзылған жағдайда, Банк тіркеушісін таңдау;
- 22) Банк туралы және оның қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпиядан тұратын қызметі жөніндегі ақпаратты белгілеу;
- 23) Директорлар кеңесінің мүшелерін Банктің қаржы есебімен және Банк туралы және оның қызметі туралы өзге де ақпараттармен қамтамасыз ету тәртібін белгілеу;
- 24) Банктің өте маңызды келісімдер жасауы жөнінде шешімдер қабылдау (осындай келісімдер осы баптың 4 тармағында белгіленген);
- 25) Банктің бірлескен қызмет және/немесе кірістерді (табыстарды) бөлу және/немесе кем дегенде бес жыл қолданыста болу мерзімімен шарттар жасауы жөнінде шешім қабылдау (банктік қызмет аясында жасалатын және Директорлар кеңесімен бекітілген Банк саясатына және банктік операцияларды жүргізудің жалпы талаптарын белгілейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келетін ұзақ мерзімді шарттарды қоспағанда);

- 26) Директорлар кеңесінің төрағасын және ол болмаған кезде оның орнын ауыстыруға құқығы бар тұлғаларды сайлау;
  - 27) Директорлар кеңесінің регламентін бекіту және осы регламентке өзгертулер мен толықтырулар енгізу;
  - 28) Банктің негізгі қызметінің жылдық жоспарларын және кіріс және шығыс (бюджеттер) сметаларын бекіту және оларды орындау;
  - 29) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңымен және осы Жарғымен Директорлар кеңесінің ерекше құзырына жататын өзге де мәселелер.
2. Директорлар кеңесі осы баптың 1 тармағында аталғандардан басқа, оның қарауына шығарылған Банк қызметінің басқа да мәселелерін қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға (Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Жарғыға сәйкес Банктің акционерлері жалпы жиналысының, Банк Басқармасының және Банк Басқармасы төрағасының құзырына жататын мәселелерді қоспағанда) құқығы бар.
  3. Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында, оның Басқармасымен қабылданатын Банктің ішкі құжаттарының тізімі (анықтау белгілері) Директорлар кеңесімен белгіленеді; бұнда кез келген жағдайда осындай құжаттардың есебіне мыналар жатқызылмайды:
    - 1) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңындағы операциялар жүргізудің жалпы талаптарын (жалпы талаптары туралы) анықтайтын ережелерінің анықтамасына сәйкес келетін Банктің кез келген ішкі құжаттары;
    - 2) Банк несиелерді беру жөніндегі шешімдерді қабылдау шараларын белгілейтін Банктің кез келген ішкі құжаттары;
    - 3) құнды қағаз нарығында Банк кәсіби қызметті жүзеге асырған жағдайда - Қазақстан Республикасының «Құнды қағаздарының нарығы туралы» заңындағы лицензиаттың директорлар кеңесімен бекітуге жататын ішкі құжаттар анықтамасына сәйкес келетін Банктің кез келген ішкі құжаттары.
  4. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны, тәуелсіз директорларды қоса, алты адамнан аспауы керек (саны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі керек).
  5. Директорлар кеңесінің құрамына сайлауға ұсынылатын (кепіл берілетін) жеке тұлғасы Қазақстан Республикасының банктік заңнамасындағы банктің басшылық жасайтын қызметкерлеріне қойылатын талаптарға, сондай-ақ - құнды қағаз нарығында Банк кәсіби қызметті жүзеге асырған жағдайда - Қазақстан Республикасының құнды қағаздарының нарығы туралы

заңнамасындағы уәкілетті орган берген лицензияның негізінде құнды қағаз нарығында іс-әрекет жасайтын заңды тұлғаның басшылық жасайтын қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келу керек.

6. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз рет қайта сайлануға жатады.
7. Директорлар кеңесінің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады, бұнда:
  - 1) Директорлар кеңесінің төрағасы және ол болмаған кезде Директорлар кеңесі төрағасының орнын басуға құқығы бар тұлғалар, ашық дауыс беру тәсілімен Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан дауыстың көпшілігінен Директорлар кеңесі мүшелерінің ішінен сайланады;
  - 2) Директорлар кеңесінің отырыстары тоқсанына бір реттен кем емес жүргізілуі керек;
  - 3) Күні, уақыты мен осы отырыстың жүргізілу орнын, оның күн тәртібін көрсете отырып және осы отырыстағы күн тәртібінің мәселелері бойынша материалдарын қоса отырып, Директорлар кеңесі отырысының жүргізілуі туралы жазбаша хабарламалар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Бірлестіктің ішкі құжаттарымен Директорлар кеңесінің отырысын жүргізу туралы хабарламалардың басқа мерзімдері белгіленген кездегі жағдайларды және Директорлар кеңесінің отырысын жүргізу туралы хабарламалардың мінсімі қысқартылған және үш күннен кем емес құрайтын болса, шұғыл түрде қарауды талап ететін жағдайларды қоспағанда, осы отырысының жүргізілу күніне дейін үш күннен кешіктірмей Директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі керек; бұнда шұғыл түрде қарауды талап ететін жағдайда анықтау Директорлар кеңесінің төрағасы, Банктің Басқармасы немесе Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының үштен бірінен кем емес құрайтын Директорлар кеңесінің мүшелері жүргізеді;
  - 4) Директорлар кеңесі оның қарауына шығарылған мәселелерді қарауға және егер Директорлар кеңесінің отырысында (Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс беруде) Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының жартысынан кем емес қатысатын болса (соның ішінде осы тармағының 9) тармақшасымен белгіленген тәртіппен немесе қатты дауыс бейне немесе телефон байланыс арқылы) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен немесе Банктің ішкі құжаттарымен Директорлар кеңесі отырысының кворумына немесе оның мүшелерінің сырттай дауыс беруге қойылған жоғары талаптар қойылған жағдайларды қоспағанда, олар бойынша шешімдерді қабылдауға құқығы бар;

- 5) Директорлар кеңесінің отырыстары отырыстың төрағасымен – Директорлар кеңесінің төрағасымен немесе ол болмаған кезде, оның болмаған жағдайларда Директорлар кеңесінің төрағасын ауыстыратын құқығы бар тұлғалардың біреуімен немесе көрсетілген тұлғалар болмаған кезде, осы мақсаттарға директорлар кеңесі сайлаған Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі жүргізеді;
- 6) Директорлар кеңесінің отырыстары жүргізілген кезде, оның шешімдері осы отырыста қатысып отырған (соның ішінде осы тармағының 9) тармақшасымен белгіленген тәртіппен немесе қатты дауыс бейне немесе телефон байланыс арқылы) және Банктің ішкі құжаттарымен жеке мәселелер бойынша шешімдерді қабылдау үшін ерекше талаптар және/немесе Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс санына жоғары талап қойылған кездегі жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы шешімдерді қабылдау кезде дауыс беру құқығы бар Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы дауыстар санының жай ғана көпшілікпен қабылданады; дауыстар тең болғанда, отырыс төрағасының дауысы маңызды болып табылады, осыған байланысты отырыс төрағасы жасырын дауыс беру үшін ( Директорлар кеңесі оның мүшелері жасырын дауыс берудің көмегімен шешім қабылдаған жағдайда) өз бюллетеніне қол қоюға міндетті;
- 7) Директорлар кеңесінің отырыстары жүргізілген кезде, оның шешімдері Директорлар кеңесінің шешімдерімен белгіленген жағдайларды, сондай-ақ отырыс төрағасы немесе осы отырыста қатысатын Директорлар кеңесінің екі мүшелерінен кем емес жасырын дауыс беруші талап ететін жағдайларды қоспағанда, ашық дауыс беру тәсілімен қабылданады;
- 8) Директорлар кеңесінің отырыстары жүргізілген кезде, Директорлар кеңесінің болмаған мүшелерін олардың өкілдерімен алмасуға рұқсат етілмейді;
- 9) Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі барлық немесе жеке мәселелері бойынша дауыс беруде дербес қатаса алмайтын Директорлар кеңесінің мүшесі (соның ішінде қатты дауыс бейне немесе телефон байланыс арқылы) осы мәселелер бойынша алдын ала дауыс беруге құқығы бар; Директорлар кеңесі осындай мүшесінің алдын ала берілген дауысы, бұл дауыс осы отырысқа қатысатын Директорлар кеңесі қалған мүшелерінің пікірі бойынша бір мағыналы және дәлелденетін болған жағдайда, осы отырысқа қатысатын Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстарын есептеген кезде ескеріледі.



8. Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру көмегімен шешім қабылдауға құқығы бар, бұнда:
  - 1) сырттай дауыс беруге тек қана олардың Директорлар кеңесі мүшелерінің бетпе-бет қатысуын талап етпейтін немесе Директорлар кеңесі мүшелері дауыс берудің бір мағыналы нәтижелер (Директорлар кеңесі мүшелерінің алдын ала сұраудың негізінде) шамаланған мәселелер, сондай-ақ Директорлар кеңесінің шұғыл шешімдерінің қабылдануын талап ететін шұғыл сипаттағы мәселелерді шығаруға болады;
  - 2) сырттай дауыс беруді жүргізу жөніндегі хабарламалар және осындай дауыс беруге арналған бюллетендер Директорлар кеңесі мүшелеріне қолма қол, факс байланысы арқылы немесе электрондық пошта бойынша жіберіледі; бұнда сырттай дауыс беруге арналған бюллетендер Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстарын есептегенде осы бюллетендерді есепке алу мақсатында сырттай дауыс беру үшін қол қойылған бюллетендерді Банк алатын кезеңге дейінгі уақыт көрсетіледі;
  - 3) осы тармағының 2) тармақшасына сәйкес сырттай дауыс беру үшін бюллетенде көрсетілген уақыт басталғанға дейін Директорлар кеңесінің кез келген мүшесі дауыс берудің үлгісі бойынша қарсылық білдіруге құқығы бар; осындай жағдайда Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Банк Басқармасы Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті;
  - 4) Директорлар кеңесі мүшелерімен қол қойылған сырттай дауыс беру үшін бюллетендер Банкке қолма қол, факс байланыс арқылы, электрондық пошта бойынша немесе электрондық сандық қолды пайдалана отырып, Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайттағы арнайы бет арқылы жіберіледі;
  - 5) сырттай дауыс беру үшін бюллетендерде қалыптастырылған шешім, егер осы тармағының 2) тармақшасына сәйкес сырттай дауыс беру үшін бюллетенде көрсетілген уақыт басталғанға дейін, Банктің ішкі құжаттарымен Директорлар кеңесі мүшелерінің дауыс санына жоғары талап қойылған кезде сырттай дауыс беру көмегімен жеке мәселелер бойынша шешімдерді қабылдауға арналған жағдайларды қоспағанда, осы шешім үшін Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының жартысынан көп дауыс берген болса, қабылданған болып саналады; дауыстар тең болғанда, отырыс төрағасының дауысы маңызды болып табылады;
  - 6) осы тармағының 2) тармақшасына сәйкес сырттай дауыс беру үшін бюллетенде көрсетілген уақыт басталғанда, Директорлар кеңесінің төрағасымен (ол болмаған кезде –

ол болмаған жағдайларда Директорлар кеңесінің төрағасын ауыстыруға құқығы бар тұлғаның бірі), сондай-ақ Банктің корпоративтік хатшысымен (ол болмаған кезде - ол болмаған жағдайларда Банктің корпоративтік хатшысын ауыстыруға құқығы бар тұлғаның бірі) немесе (егер Банктің корпоративтік хатшысы және ол болмаған жағдайларда Банктің корпоративтік хатшысын ауыстыруға құқығы бар тұлғалар сайланбаған немесе болмаған кезде) Банк Басқармасының Төрағасымен немесе оны ауыстыратын Банк Басқармасының мүшесімен қол қойылатын Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс беру хаттамасы жасалады;

- 7) Банк Директорлар кеңесі мүшелерін сырттай дауыс берудің қорытындылары туралы Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімде хабардар етеді.
9. Егер Директорлар кеңесінің мүшесі Директорлар кеңесі қабылданған шешімімен келіспеген жағдайда, оның ерекше пікірі Директорлар кеңесі отырысының тиісті хаттамасына (Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс берудің қорытындылары туралы хаттама) енгізілуін талап етуге құқығы бар. Директорлар кеңесі мүшесінің ерекше пікірі, сондай-ақ өзінің жазбаша түрде баяндалуы мүмкін; бұндай жағдайда осындай құжат Директорлар кеңесі отырысының тиісті хаттамасына (Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс берудің қорытындылары туралы хаттама) міндетті қосымша болып табылады.
10. Директорлар кеңесінің қарауына шығаратын мәселелер бойынша ең маңызды мәселелерді қарау және ұсыныстарды дайындау мақсатында, сондай-ақ қолданылатын заңнамадағы талаптарды сақтау мақсатында, Директорлар кеңесі арнайы кеңес беру органдарды – Директорлар кеңесінің комитеттерін құрайды.  
Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру тәртібі мен жұмысы, сондай-ақ оның сандық құрамы қолданылатын заңнаманың нормаларын есепке ала отырып, Директорлар кеңесімен бекітілетін Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.
11. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің қарауы бойынша осы және басқа да мәселелерді зерттеу үшін өзінің тұрақты және уақытша комиссияларды (жұмыс топтарын) құруға құқығы бар.  
Директорлар кеңесі комиссияларының (жұмыс топтарының) жұмыс тәртібі Директорлар кеңесімен белгіленеді.
12. Директорлар кеңесі Банкте тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың тиісті жүйелердің қалыптастыруына және қызмет көрсетуіне бақылау жасайды.

13. Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жалпы жылдық жиналысына өткен қаржы жылы үшін Директорлар кеңесінің жұмысы туралы есепті ұсынуға міндетті.

Көрсетілген есепті қарау нәтижелері бойынша Банк акционерлерінің жалпы жылдық жиналысы Директорлар кеңесінің өткен қаржы жылдағы жұмысын қанағаттанарлық немесе қанағаттанбаған деп тануға құқығы бар.

## 17 бап. Банк Басқармасы

1. Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасау, құрамына Басқарма төрағасы, оның орынбасарлары және оның Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің басқа да қызметкерлері кіретін, оның Басқармасымен (бұдан әрі осы бапта — Басқарма) жүзеге асырылады.

Басқарма Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Жарғымен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының, Банк Директорлар кеңесінің және Банк Басқарма Төрағасының құзырына жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешім қабылдауына құқығы бар.

Басқарма, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарымен оның құзырына жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдайды.

Басқарма Банк акционерлер жалпы жиналысының және Банк Директорлар кеңесінің шешімдерін орындайды.

2. Басқарма мүшелерінің саны үш адамнан кем болмауы керек.

Банк Директорлар кеңесімен белгіленген Басқарма өкілеттіліктерінің мерзімі үш жылдан кем болмауы керек.

3. Директорлар кеңесінің құрамына сайлауға ұсынылатын жеке тұлғасы Қазақстан Республикасының банктік заңнамасындағы банктің басшылық жасайтын қызметкерлеріне қойылатын талаптарға, сондай-ақ - құнды қағаз нарығында Банк кәсіби қызметті жүзеге асырған жағдайда - Қазақстан Республикасының құнды қағаздарының нарығы туралы заңнамасындағы уәкілетті орган берген лицензияның негізінде құнды қағаз нарығында іс-әрекет жасайтын заңды тұлғаның басшылық жасайтын қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуі керек.

4. Директорлар кеңесінің құрамына сайланған тұлғалар шектеусіз қайта сайлануға жатады.

5. Басқарма отырыстары қажеттілікке қарай жүргізіледі.

Басқарманың отырысы Басқарма төрағасының, оны ауыстыратын Басқарма мүшесінің немесе кез келген екі Басқарма мүшесінің бастамасы бойынша шақырылуы мүмкін.

Басқарманың отырысы Басқарма төрағасымен немесе оны ауыстыратын Басқарма мүшесімен жүргізіледі.

6. Басқарманың өз отырысын өткізбей шешім қабылдауға құқығы бар.

7. Басқарманың әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады.

Басқарманың шешімдері Басқарма мүшелерінің жалпы дауыс санынан көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Басқарма төрағасының немесе оны ауыстыратын Басқарма мүшесінің дауысы маңызды болып табылады.

8. Басқарманың шешімі жазбаша түрде рәсімделеді және осы шешімді қабылдау үшін дауыс берген Басқарма мүшелерімен қол қойылады.

9. Егер Басқарма Төрағасы болмаған немесе басқа себептер бойынша өз өкілеттіліктерін және міндеттерін орындай алмаған жағдайда, олар Басқарма Төрағасының бұйрығымен немесе Басқарма бекіткен орнын ауыстыру схемаға немесе Банк Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес (көрсетілген бұйрық болмаған немесе осындай өкілеттіліктер мен міндеттерді орындау аталған схемаға сәйкес жүктелуі тиіс Басқарма мүшесін анықтауға мүмкін болмаған жағдайда), осындай өкілеттіліктер мен міндеттер жүктелетін Басқарма мүшелерінің бірі орындайды.

Егер Басқарма мүшесінің кез келген басқа мүшесі болмаған немесе басқа себептер бойынша өз міндеттерін орындай алмаған жағдайда, олар Басқарма бекіткен орнын ауыстыру схемаға сәйкес Басқарманың басқа мүшесімен орындалады.

10. Ең маңызды мәселелерді қарау және Басқарманың қарауына ұсынылатын мәселелер бойынша кепілдемелер дайындау мақсатында, сондай-ақ қолданыстағы заңнама талаптарын сақтау мақсатында, Басқармаға бағынатын және есеп беретін Банк қызметінің әр түрлі аспектілер бойынша арнайы органдар – комитеттерді Басқарма құрайды.

Көрсетілген комитеттерді қалыптастыру тәртібі мен жұмысы, сондай-ақ оның сандық құрамы қолданыстағы заңнаманың нормаларын есепке ала отырып, Басқармамен бекітілетін Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

## 18 бап.

### **Банк Басқармасының төрағасы мен оның мүшелері**

1. Банк Басқармасының төрағасы Банк Басқармасына ағымдағы басшылық жасауды жүзеге асырады және Банк акционерлері жалпы жиналысының және Банк Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау үшін жауапкершілік атқарады.

2. Банк Басқармасының төрағасы:

- 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы мен Банк Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) Банк атынан сенімхатсыз үшінші тұлғалармен қарым-қатынас жасайды;
- 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынас кезінде Банктің мүддесін ұсыну құқына ие болатын сенімхат береді;
- 4) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға ынталандыру шараларын қабылдайды және тәртіптік жаза қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және жалақыға қосылатын жеке үстеменің мөлшерлерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің сыйақы мөлшерін белгілейді;
- 5) өзі болмаған жағдайда, өз міндеттерін атқаруды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;
- 6) Банк Басқармасы мүшелерінің арасында міндеттемелер, сондай-ақ өкілеттік және жауапкершілік салаларын бөледі;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің мүлкіне иелік жасайды;
- 8) Банктің ішкі құжаттарымен өзінің құзырына жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды;
- 9) Банк Акционерлерінің жалпы жиналысы мен Банк Директорлар кеңесінің шешімдерімен белгіленген өзге де қызметтерді жүзеге асырады.

3. Банк Басқармасының мүшелері Банк Басқармасының төрағасы бекіткен Банк Басқармасының мүшелері арасында міндеттерді, өкілеттіктер мен жауапкершіліктерді бөлу схемасына сәйкес әрекет етеді.

19 бап.

**Банктің ішкі аудит қызметі**

1. Банктің ішкі аудит қызметі (бұдан әрі осы бапта – Ішкі аудит қызметі) Банктің Директорлар кеңесіне бағынатын және есеп беретін Банктің бақылаушы органы болып табылады.

Ішкі аудит қызметі осы Жарғының 16 бабы 1 тармағының 13) тармақшасында белгіленген тәртіппен құрылады; Сонымен қатар, Ішкі аудит қызметінің басшылары мен қызметкерлері басқа лауазымдарды атқармауы керек, олардың Банктің басқа бөлімшелерін басқаруына немесе Банктің басқа бөлімшелеріне басшылық жасауына құқығы жоқ, сондай-ақ

- олар Банктің басқа органдарына мүшелікке сайлана (тағайындала) алмайды.
2. Ішкі аудит қызметінің құзырына мынадай мәселелер жатады:
    - 1) Банктің ішкі бақылау жүйесін тексеру және тиімділігін бағалау;
    - 2) Банктің автоматтандырылған ақпараттық жүйесі қызметінің тиімділігін, Банк мәліметтер базасының тұтастығын бақылауды және оларды санкцияланбаған кірулерден қорғауды қоса, тексеру;
    - 3) бухгалтерлік есеп және есептіліктің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және дер кезінде болуын, сондай-ақ ақпараттар мен есептерді жинау мен ұсынудың сенімділігін және уақытында жасалуын тексеру;
    - 4) Банк мүліктерінің сақталуын қамтамасыз ету үшін қолданылатын тәсілдерді (әдістерді) тексеру;
    - 5) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен Ішкі аудит қызметінің құзырына жатқызылған басқа да мәселелер.
  3. Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің саны үш адамнан, оның басшысын қоса, кем болмауы керек.

Банктің Директорлар кеңесімен белгіленген Ішкі аудит қызметінің өкілеттік мерзімі үш жылдан кем болмауы керек.
  4. Ішкі аудит қызметінің отырыстары қажеттілігіне қарай өткізіледі.

Ішкі аудит қызметінің отырысы оның басшысының немесе оны ауыстыратын тұлғаның бастамасы бойынша шақырылуы мүмкін.

Ішкі аудит қызметінің отырысын оның басшысы немесе оны ауыстыратын тұлға өткізеді.
  5. Ішкі аудит қызметінің өзінің отырысын өткізбей-ақ шешімдер қабылдауына құқығы бар.
  6. Ішкі аудит қызметінің әрбір қызметкері, оның басшысын қоса бір дауысқа ие болады.

Ішкі аудит қызметінің шешімдері Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Ішкі аудит қызметі басшысының немесе оны ауыстыратын тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.
  7. Ішкі аудит қызметінің шешімі Ішкі аудит қызметі туралы ережеде белгіленген тәртіппен ресімделеді.
  8. Егер Ішкі аудит қызметінің басшысы болмаған немесе басқа себептер бойынша өз өкілеттіліктерін және міндеттерін

орындай алмаған жағдайда, олар Басқарма бекіткен орнын ауыстыру схемасына немесе Банк Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес ( осындай схема болмаған немесе осындай өкілеттіліктер мен міндеттерді орындау аталған схемаға сәйкес жүктелуі тиіс Ішкі аудит қызметінің қызметкерін анықтауға мүмкін болмаған жағдайда), осындай өкілеттіліктер мен міндеттер жүктелетін Ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің бірі орындайды.

9. Ішкі аудит қызметінің жұмысын ұйымдастырудың өзге де мәселелері, оның негізгі міндеттері мен қызметтері, құқықтары мен жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және Ішкі аудит жүйесін ұйымдастыру мәселелері жөніндегі Банктің Директорлар кеңесінің шешімдеріне (оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамаларының нормаларын ескере отырып, Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен Ішкі аудит қызметі туралы ережеге) және Банктің басқа да ішкі құжаттарына сәйкес шешуге жатады.

## **6 бөлім. БАНКТИҢ АҚПАРАТТЫ АШЫП КӨРСЕТУІ. БАНКТИҢ ҮЛЕСТЕС ТҰЛҒАЛАРЫ**

### **20 бап.**

#### **Банк акционерлеріне оның ақпаратын ұсыну**

1. Банктің өзі туралы және өз қызметі туралы ақпаратты Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жариялау үшін пайдаланатын бұқаралық ақпарат құралдары болып Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайты ([www.temirbank.kz](http://www.temirbank.kz)) табылады.

Банктің көрсетілген бұқаралық ақпарат құралдарын пайдалану тәртібі осы баптың 2-6 тармақтарында берілген.

2. Банк Акционерлері жалпы жиналысының өткізілетіндігі туралы хабарламаны олар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында жариялайды.

Бұдан басқа, Банк көрсетілген хабарламаға толықтыру енгізу ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банк Акционерлері жалпы жиналысының өткізілетіндігі туралы Банктің барлық акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден аспайтын болса,) немесе Банктің ірі акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден асатын болса), оның ішінде Банктің миноритарлық акционерлерін, Банктің ірі акционерлері ретінде әрекет ететіндермен бірге, оларға Банктің бірыңғай жеке жазбаша хабарламаларын жолдау арқылы хабардар етеді.

3. Банк Акционерлері жалпы жиналысының отырысындағы дауыс беру қорытындылары тікелей осы отырыс барысында айтылады.

Банк Акционерлері жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе Банк акционерлерінің сырттай дауыс беру нәтижелері Банк акционерлерінің назарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында осы қорытындыларды жариялау арқылы жеткізіледі.

Бұдан басқа, Банк көрсетілген хабарламаға толықтыру енгізу ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банк Акционерлері жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе Банк акционерлерінің сырттай дауыс беру нәтижелері туралы Банктің барлық акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден аспайтын болса,) немесе Банктің ірі акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден асатын болса), оның ішінде Банктің миноритарлық акционерлерін, Банктің ірі акционерлері ретінде әрекет ететіндермен бірге, оларға Банктің бірыңғай жеке жазбаша хабарламаларын жолдау арқылы хабардар етеді.

4. Банктің жылдық қаржы есептілігі Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де Интернет-сайттарда жарияланады.

Банктің жылдық қаржы есебінен басқа, қолданыстағы заңнамаға сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жататын оның қызметі жөніндегі ақпаратты Банк тек өзінің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында жариялайды.

5. Осы баптың 2-4 тармақтарында көрсетілгендерден басқа, қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банк акционерлеріне ұсынуға жататын Банктің басқа да ақпараттары Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында осындай ақпараттарды жариялау арқылы, сондай-ақ Банк Акционерлерінің жалпы жиналысын дайындау аясында (Банк Акционерлері жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар ретінде) Банк акционерлерінің назарына жеткізіледі.

Бұдан басқа, көрсетілген жарияланымға толықтыру енгізу ретінде Банк осындай ақпаратты Банктің барлық акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден аспайтын болса,) немесе Банктің ірі акционерлерін (егер, Банк акционерлерінің саны елуден асатын болса), оның ішінде Банктің миноритарлық акционерлерін, Банктің ірі акционерлері ретінде әрекет ететіндермен бірге, оларға Банктің бірыңғай жеке жазбаша хабарламаларын жолдау арқылы хабардар етеді.



6. Осы баптың 2–5 тармақтарына сәйкес Банктің корпоративтік (ресми) Интернет-сайтында жарияланатын ақпарат, жарияланған күннен бастап кем дегенде 3 (үш) жыл бойы осы сайтқа кірушілер үшін қол жетімді болуы керек.
7. Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк акционерлерінің мүддесін қозғайтын деп танылған қандай да бір ақпарат Банк акционерлерінің жалпы жиналысында айтылған болса, оны әрі қарай Банк акционерлеріне таныстыру қажет емес.
8. Егер, Банктің құнды қағаздары қандай да бір қор биржасының тізіміне (ресми тізіміне) енгізілген болса, Банк осы Қор биржасының ережелеріне сәйкес өзі және өзінің қызметі жөніндегі ақпаратты қосымша түрде ашып көрсетеді.

**21 бап.**

**Акционерлердің өтініш берулері және талаптары**

1. Банк өз акционерінің өтініші бойынша акционерлердің мүддесін қозғайтын Банк қызметі жөніндегі ақпаратты оған ұсынады, ал өз акционерінің талап етуі бойынша Банк оған оның қызметіне қатысты құжаттардың көшірмелерін береді (бұндай ақпараттар мен осындай құжаттардың Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында түсіндірілгеніне қарай), сонымен бірге:
  - 1) бұл өтініш (талап) жазбаша түрде ресімделуі және Банк Басқармасының орналасқан жері бойынша жолдануы керек;
  - 2) Банк бұл өтінішке (талапқа) осындай өтініш (талап) алынған күннен бастап отыз күн ішінде қажетті ақпаратты қоса бере отырып, (осы тармақтың 3)–5) тармақшаларында және осы баптың 2 және 3 тармақтарында көрсетілген ерекшеліктерді ескере отырып), жауап беруге міндетті;
  - 3) егер, осы өтініш (талап) Банктің қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпиядан тұратын қызметіне және Банкке қатысты болса, онда бұндай өтінішке (талапқа) жауапты Банк тек Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат берілетін көлемде ғана бере алады.
  - 4) Банктің осындай өтінішпен (талаппен) Банкке жүгінген Банк акционерінен оған құжаттардың көшірмесін бергені үшін, осындай көшірмелерді дайындау және оларды акционерге жеткізіп беру үшін жұмсалған шығындардың орнын толтыру мақсатында, төлем талап етуіне құқығы бар.
2. Банк өз акционерінің өтінішіне (талабына) осы өтініш (талап) берілген тілде, егер ол тіл қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде болатын болса, жауап береді; ал басқа жағдайларда Банк өтінішке (талапқа) жауапты қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде береді.

3. Көшірмесін Банк өз акционерлеріне, олардың өтініштеріне (талаптарына) сәйкес беретін құжаттың мазмұны Банктің қарауы бойынша және оның талаптарымен осы құжаттардың түпнұсқалары жазылған тілден басқа тілге аударылады.

**22 бап. Банктің үлестес тұлғалары және оларды есепке алу**

1. Банк өзінің үлестес тұлғаларын олар ұсынған мәліметтер негізінде есепке алуды жүргізеді.
2. «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын тұлға осындай үлестестік туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің үлестес тұлғалары жөніндегі мәліметті беруге, ал одан кейін өзінің үлестес тұлғаларының құрамында толықтырулар немесе қысқартулар болған немесе өзінің үлестес тұлғалары жөніндегі мәліметтер өзгерген кезде, осындай жағдайлар болған күннен бастап жеті күн ішінде осындай толықтырулар/қысқартулар/өзгертулер туралы Банкті хабардар етуге міндетті.

**7 бөлім. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

**23 бап. Банктің құқықтық мәртебесін өзгерту және оның қызметін тоқтату**

1. Банкке оның құқықтық мәртебесін өзгертудің және оның қызметін тоқтатудың мынадай түрлері қолданылады:
  - 1) қайта ұйымдастыру (бірнеше акционерлік қоғамдарды, оның бірі Банк болып табылатын қосу, Банкке басқа акционерлік қоғамды қосу немесе Банкті басқа акционерлік қоғамға қосу, Банкті бірнеше акционерлік қоғамдарға бөлу, Банктен жаңа акционерлік қоғамды шығару (жаңа акционерлік қоғамдар түрінде);
  - 2) уақытша тоқтатып қою;
  - 3) тарату;
  - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құқықтық мәртебесін өзгертудің және оның қызметін тоқтатудың басқа да түрлері.
2. Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату уәкілетті органның рұқсатымен Банк Акционерлері жалпы жиналысының шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.
3. Банкті уақытша тоқтатып қою уәкілетті органның шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

4. Банкті мәжбүрлі түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату соттың шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.
5. Банк таратылған кезде, несие берушінің талабын қанағаттандырғаннан кейін қалған оның мүлкі Акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бөлінеді.

**24 бап. Осы Жарғыны қолдану ерекшеліктері**

1. Реттеу тәртібі осы Жарғыда, Корпоративтік басқару кодексінде және Банктің басқа да ішкі құжаттарында, Банк органдарын мен оның лауазымды тұлғаларының шешімдерінде белгіленбеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешуге жатады.
2. Банк өз жұмысында осы Жарғы бекітілгеннен кейін пайда болған қолданыстағы заңнама нормаларын, сол нормалардың осы Жарғыда, Корпоративтік басқару кодексінде және Банктің басқа да ішкі құжаттарында, Банк органдарын мен оның лауазымды тұлғаларының шешімдерінде қаншалықты көрсетілгеніне қарамастан, басшылыққа алуға міндетті.

Басқарма төрағасы

*Шайкенов Ержан*

Ержан Блоқұлы Шайкенов

*Блоқович*

СМОТРИ  
НА ОБОРоте

**Утвержден**

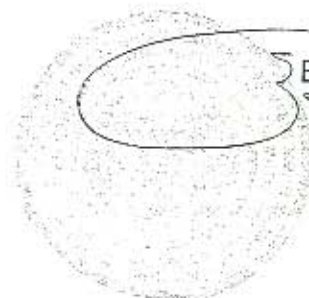
решением внеочередного общего собрания акционеров  
Дочерней организации  
Акционерного общества "БТА Банк"-  
Акционерного общества "Темірбанк"  
(протокол от "21" июня 2010 года  
№24)

**Согласован**

с Агентством Республики Казахстан  
по регулированию и надзору финан-  
сового рынка  
и финансовых организаций

*"24" июня* 2010 года

Заместитель Председателя Агент-  
ства Республики Казахстан  
по регулированию и надзору финан-  
сового рынка  
и финансовых организаций



БАЙСЫНОВ М.Б.

**УСТАВ**  
акционерного общества "Темірбанк"

г. Алматы  
2010

Настоящий Устав разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяет правовой статус акционерного общества "Темірбанк" (далее – Банк).

## Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Наименования Банка

1. Полное наименование Банка:
  - 1) на казахском языке: **"Темірбанк" акционерлік қоғамы;**
  - 2) на русском языке: **акционерное общество "Темірбанк";**
  - 3) на английском языке: **Temirbank Joint-stock Company.**
2. Сокращенное наименование Банка:
  - 1) на казахском языке:  
**"Темірбанк" АҚ; или**  
**Темірбанк;**
  - 2) на русском языке:  
**АО "Темірбанк"; или**  
**Темірбанк;**
  - 3) на английском языке:  
**Temirbank JSC; или**  
**Temirbank, JSC; или**  
**Temirbank.**

### Статья 2. Место нахождения исполнительного органа Банка

Место нахождения исполнительного органа Банка – Республика Казахстан, 050008, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Абая, 68/74.

### Статья 3. Срок деятельности Банка

Срок деятельности Банка не ограничивается.

### Статья 4. Правовой статус, правовые основы деятельности и ответственность Банка

1. Банк является юридическим лицом в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк имеет на праве собственности обособленное имущество (обособленное, в том числе, от имущества его акционеров) и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет самостоятельный баланс.

Имущество Банка формируется за счет денег, внесенных в оплату его акций, доходов Банка и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2. Официальный статус Банка как банка (как данное понятие определено законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан") определяется государственной регистрацией Банка в качестве юридического лица на основании разрешения на открытие банка и наличием у Банка лицензии на осуществление банковских операций.
3. Банк руководствуется в своей деятельности
  - 1) законодательством Республики Казахстан;
  - 2) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
  - 3) настоящим Уставом;
  - 4) Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, утвержденными в установленном порядке уполномоченными на то органами и должностными лицами Банка;
  - 5) решениями органов и должностных лиц Банка, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.
4. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционер Банка не отвечает по обязательствам Банка и несет риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих ему акций Банка (за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан).

**Статья 5. Реквизиты и корпоративный (официальный) Интернет-сайт Банка**

1. Банк обладает печатью со своим наименованием, товарным знаком (знаком обслуживания), штампами и иными реквизитами, необходимыми для его индивидуализации (идентификации) и деятельности.
2. Корпоративный (официальный) Интернет-сайт Банка предназначен для раскрытия информации о Банке и его деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Адрес корпоративного (официального) Интернет-сайта Банка – [www.temirbank.kz](http://www.temirbank.kz).

**Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

**Статья 6. Цели деятельности Банка**

1. Основной целью деятельности Банка является стабильное получение дохода за счет высококачественного, рационального, благоразумного и с надлежащей осторожностью осуществления банковских операций и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разрешенной к осуществлению банками.
2. Иные цели деятельности Банка, помимо указанной в пункте 1 настоящей статьи, определяются органами Банка в пределах их компетенции.

**Статья 7. Виды деятельности Банка**

1. Банк осуществляет деятельность следующих видов:
  - 1) банковскую деятельность;
  - 2) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разрешенную к осуществлению банками;
  - 3) деятельность иных видов, не запрещенную к осуществлению Банком законодательством Республики Казахстан.
2. Деятельность, подлежащая лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется Банком на основании соответствующих лицензий и согласно таким лицензиям.

### Раздел 3. АКЦИИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ БАНКА

#### Статья 8. Акции Банка

1. Виды объявленных акций Банка и их количество по видам акций определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и фиксируются в проспекте выпуска объявленных акций Банка, который подлежит составлению в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка о государственной регистрации выпуска его объявленных акций.

2. Банк не выпускает "золотые акции".

3. Банк вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в его акции, в пределах разницы между количествами объявленных и размещенных акций Банка.

Условия и порядок конвертирования указанных ценных бумаг в акции Банка определяются решением (решениями) общего собрания его акционеров и фиксируются в проспекте выпуска данных ценных бумаг и в проспекте выпуска объявленных акций Банка.

4. Банк размещает свои акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, посредством подписки или аукционов, проводимых на организованном и/или неорганизованном рынках (рынке) ценных бумаг.

Условия и порядок проведения аукционов по размещению акций Банка или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, проведения подписки на акции Банка или его ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым решением его Совета директоров.

5. Иные вопросы, относящиеся к акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### Статья 9. Дивиденды по акциям Банка

1. Дивиденды по простым акциям Банка выплачиваются один раз в год, по итогам последнего истекшего финансового года.

Дивиденды по простым акциям Банка по итогам иных, чем финансовый год, периодов не начисляются и не выплачиваются.

Дивиденды по простым акциям Банка начисляются и выплачиваются на основании соответствующего решения годового общего собрания акционеров Банка, которое должно содержать указание на сроки и порядок выплаты данных дивидендов.



2. Гарантированный ежеквартальный размер дивиденда по одной привилегированной акции Банка составляет 25 тенге, включая сумму соответствующего налога (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк приостанавливает или прекращает начисление и выплату дивидендов по своим акциям). Дивиденды по привилегированным акциям Банка выплачиваются четыре раза в год, по завершении очередного квартала (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк приостанавливает или прекращает начисление и выплату дивидендов по своим акциям).
3. Банк осуществляет перечисление сумм очередных дивидендов по привилегированным акциям Банка в течение первого месяца квартала, следующего за тем кварталом, по завершении которого должны быть выплачены эти дивиденды (за исключениями, установленными абзацем вторым настоящего пункта).

Банк вправе нарушить срок перечисления сумм очередных дивидендов по привилегированным акциям Банка, указанный в абзаце первом настоящего пункта, если такое нарушение вызвано недостоверностью или неактуальностью тех платежных реквизитов, которые были предоставлены Банку в целях такого перечисления.

4. В случае если в результате принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам последнего истекшего финансового года размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка превысит суммарный размер дивидендов, выплаченных в течение данного года по одной привилегированной акции Банка, разница между этими размерами добавляется к дивиденду по привилегированной акции Банка, подлежащему выплате по завершении квартала, в котором было принято такое решение.
5. Иные вопросы, относящиеся к дивидендам по акциям Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 10. Резервный капитал и фонды Банка**

1. Банк формирует резервный капитал в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением им банковской деятельности, в размерах и в порядке, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

При возникновении убытков Банка, связанных с осуществлением им банковской деятельности, резервный капитал Банка используется в порядке, установленном банковским законода-

тельством Республики Казахстан и решением (решениями) общего собрания акционеров Банка.

2. Орган Банка вправе принимать решения о формировании фондов Банка соответственно характеру и пределу средств, находящихся в распоряжении данного органа.

Целевое назначение, размер, порядок формирования и использования какого-либо фонда Банка определяются органом Банка, принявшим решение о формировании данного фонда.

#### **Раздел 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ЭЛЕМЕНТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

##### **Статья 11. Права и обязанности акционеров Банка**

1. Акционеры Банка пользуются правами, определенными законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"; при этом:
  - 1) акционеры Банка получают информацию о деятельности Банка, в том числе знакомятся с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном настоящим Уставом;
  - 2) предложение акционерам Банка воспользоваться их правом преимущественной покупки ценных бумаг Банка (размещаемых Банком его объявленных акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, продаваемых Банком ранее выкупленных им своих акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка) доводится до сведения акционеров Банка в порядке, установленном статьей 20 настоящего Устава;
  - 3) объем дополнительных прав, удостоверенных привилегированными акциями Банка, определен законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 настоящего Устава.
2. Акционеры Банка несут обязанности, связанные с их статусом акционеров Банка, в соответствии с законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

##### **Статья 12. Кодекс корпоративного управления Банка**

1. Банк должен иметь свой Кодекс корпоративного управления.
2. Кодекс корпоративного управления Банка регулирует (в дополнение к настоящему Уставу) отношения, возникающие в процессе управления Банком, в том числе между акционерами и органами Банка, между органами Банка, должностными лица-

ми Банка, самим Банком и другими заинтересованными лицами.

Основным предназначением Кодекса корпоративного управления Банка является установление (в дополнение к настоящему Уставу) механизмов защиты прав и законных интересов акционеров Банка.

3. Нормы Кодекса корпоративного управления Банка, противоречащие законодательству Республики Казахстан об акционерных обществах и настоящему Уставу, являются недействительными.

### **Статья 13. Корпоративный секретарь Банка**

1. Банк должен иметь своего корпоративного секретаря.
2. Требования к кандидатам на должность корпоративного секретаря Банка и к корпоративному секретарю Банка, основные задачи и функции корпоративного секретаря Банка, его права и ответственность устанавливаются положением о корпоративном секретаре Банка, утверждаемом Советом директоров Банка исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

## **Раздел 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

### **Статья 14. Органы Банка**

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров Банка;
- 2) орган управления – Совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита Банка;
- 5) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 15. Общее собрание акционеров Банка**

1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
  - 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или его утверждение в новой редакции;
  - 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;

- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) принятие решения о размещении объявленных акций Банка или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, либо о реализации ранее выкупленных Банком своих акций или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Банка, способе и цене их размещения (реализации);
- 6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также внесение изменений и дополнений в данные условия (данный порядок);
- 7) определение условий и порядка выпуска опционов на ценные бумаги Банка, а также внесение изменений и дополнений в данные условия (данный порядок);
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка;
- 10) определение аудиторской организации Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решений 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;

- 16) определение (в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи) формы извещения Банком своих акционеров о созыве общего собрания акционеров Банка и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
  - 17) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также внесение изменений и дополнений в нее;
  - 18) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
  - 19) определение (в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи) порядка предоставления акционерам Банка информации о его деятельности, в том числе определение средств массовой информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
  - 20) иные вопросы, отнесенные законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
2. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 1)–4) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством (в размере не менее трех четвертей) от общего числа голосующих акций Банка.  
Если иное не установлено законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", решения общего собрания акционеров Банка по иным вопросам, помимо указанных в подпунктах 1)–4) пункта 1 настоящей статьи, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
  3. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 16) и 19) пункта 1 настоящей статьи, принимаются в виде решений о внесении изменений и/или дополнений в статью 20 настоящего Устава.
  4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, могут быть переданы в компетенцию других органов Банка только в случае, если такая передача должна быть выполнена во исполнение требований законодательных актов Республики Казахстан.
  5. Общее собрание акционеров Банка вправе отменить любое решение любого иного органа Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

6. Общие собрания акционеров Банка созываются, подготавливаются и проводятся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах; при этом:
  - 1) акционеры Банка извещаются о проведении общего собрания его акционеров в порядке, установленном статьей 20 настоящего Устава;
  - 2) если иное не установлено решением общего собрания акционеров Банка, на его заседании могут присутствовать без приглашения иные лица, кроме акционеров Банка (представителей акционеров Банка), членов Правления Банка, работников Банка, необходимых для организации проведения общего собрания акционеров Банка и дачи пояснений по вопросам его повестки дня, представителей уполномоченного органа<sup>1</sup>; право выступления таких лиц устанавливается решением общего собрания акционеров Банка;
  - 3) акционеры Банка уведомляются об итогах голосования на общем собрании акционеров Банка в порядке, установленном статьей 20 настоящего Устава.

#### Статья 16. Совет директоров Банка

1. Если иное не установлено законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", к исключительной компетенции Совета директоров Банка (далее в настоящей статье – Совет директоров) относятся следующие вопросы:
  - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегий и политик Банка и планов мероприятий по их реализации;
  - 2) принятие решения о созыве общего собрания акционеров Банка, формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка, посредством заочного или смешанного голосования), установления даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение момента составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
  - 3) принятие предварительного решения о размещении объявленных акций Банка или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, либо о реализации ранее выкупленных

<sup>1</sup> Здесь и далее под уполномоченным органом понимается государственный орган Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

- Банком своих акций или его ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Банка, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком своих размещенных акций или других ценных бумаг Банка и цене их выкупа;
  - 5) предварительное определение аудиторской организации Банка;
  - 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
  - 7) принятие предварительного решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
  - 8) принятие предварительного решения о невыплате дивидендов по акциям Банка при наступлении случаев, определенных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
  - 9) принятие предварительного решения о добровольном делистинге акций Банка;
  - 10) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
  - 11) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
  - 12) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
  - 13) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и работников Службы внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита Банка (в том числе утверждение положения о Службе внутреннего аудита Банка и внесение изменений и дополнений в данное положение), размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;
  - 14) назначение корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и их досрочное прекращение, определение порядка работы корпоративного секретаря Банка (в том числе утверждение положения о корпоративном секретаре Банка и внесение изменений и дополнений в данное положение), лиц, имеющих право замещать корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, размера

и условий оплаты труда и премирования корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;

- 15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов по размещению ценных бумаг Банка и подписки на ценные бумаги Банка, а также внесение изменений и дополнений в данные документы (с учетом особенностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи);
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и дополнений в данные положения;
- 18) принятие решений об участии Банка в создании других юридических лиц и/или приобретении Банком их акций (долей участия в уставном капитале) в количестве, составляющем десять и более процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) одного юридического лица (за исключением случая, установленного подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 настоящего Устава);
- 19) принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания (о порядке голосования представителя Банка на общем собрании) акционеров (участников) юридического лица, акции (доли участия в уставном капитале) которого принадлежат Банку в количестве, составляющем десять и более процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица;
- 20) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 21) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 22) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;



- 23) определение порядка обеспечения членом Совета директоров финансовой отчетностью Банка и иной информацией о Банке и его деятельности;
  - 24) принятие решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которой Банком имеется заинтересованность / сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
  - 25) принятие решений о заключении Банком договоров о совместной деятельности и/или о разделении доходов (прибыли) и/или со сроками действия не менее пяти лет (за исключением долгосрочных договоров, заключаемых Банком в рамках банковской деятельности и соответствующих утвержденным Советом директоров политикам Банка и внутренним документам Банка, определяющим общие условия осуществления банковских операций);
  - 26) избрание председателя Совета директоров и лиц, имеющих право замещать председателя Совета директоров в случае его отсутствия;
  - 27) утверждение регламента Совета директоров и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
  - 28) утверждение годовых планов основных работ и смет доходов и расходов (бюджетов) Банка и их исполнения;
  - 29) иные вопросы, отнесенные законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом к исключительной компетенции Совета директоров.
2. Совет директоров вправе рассматривать любые иные, помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, вопросы деятельности Банка, вынесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения (за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка).
  3. Перечень (критерии определения) внутренних документов Банка, которые могут приниматься его Правлением в целях организации деятельности Банка, устанавливается (устанавливаются) Советом директоров; при этом в любом случае к числу таких документов не могут быть отнесены:
    - 1) любые внутренние документы Банка, которые подпадают под приведенное в законе Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" определение правил, определяющих общие условия (об общих условиях) проведения операций;

- 2) любые внутренние документы Банка, которые устанавливают процедуры принятия решений о предоставлении Банком кредитов;
  - 3) при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – любые внутренние документы Банка, которые подпадают под приведенное в законе Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" определение внутренних документов, подлежащих утверждению советом директоров лицензиата.
4. Число членов Совета директоров должно составлять не менее шести человек, включая независимых директоров (число которых должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан).

Председатель Правления Банка включается в список кандидатов в члены Совета директоров по умолчанию (по должности).

5. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Совета директоров, должно соответствовать требованиям банковского законодательства Республики Казахстан к руководящим работникам банка, а также – при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.
6. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.
7. Деятельность Совета директоров осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при этом:
  - 1) Председатель Совета директоров и лица, имеющие право замещать председателя Совета директоров в случае его отсутствия, избираются из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров открытым голосованием;
  - 2) заседания Совета директоров должны проводиться не реже одного раза в квартал;
  - 3) письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с указанием даты, времени и места проведения данного заседания, его повестки дня и с приложением материалов по вопросам повестки дня данного заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за три дня до даты проведения данного заседания, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка

установлены иные сроки уведомления о проведении заседания Совета директоров, и случаев, требующих незамедлительного рассмотрения, при возникновении которых срок уведомления о проведении заседания Совета директоров может быть сокращен и составлять менее трех дней; при этом определение случая как требующего незамедлительного рассмотрения производится Председателем Совета директоров, Правлением Банка или членами Совета директоров, составляющими не менее одной трети от общего числа членов Совета директоров;

- 4) Совет директоров вправе рассматривать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, и принимать по ним решения, если в заседании Совета директоров (в заочном голосовании членов Совета директоров) принимает участие не менее половины от общего числа членов Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта), за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан или внутренними документами Банка установлены повышенные требования к кворуму заседания Совета директоров или заочного голосования его членов;
- 5) заседание Совета директоров ведется председателем заседания – председателем Совета директоров или, в его отсутствие, одним из лиц, имеющих право замещать председателя Совета директоров в случае его отсутствия, или, в отсутствие указанных лиц, любым избранным в этих целях Советом директоров членом Совета директоров;
- 6) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются простым большинством от общего числа голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи или в порядке, установленном подпунктом 9) настоящего пункта) и имеющих право голосовать при принятии этих решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан; при равенстве голосов голос председателя заседания является решающим, в связи с чем председатель заседания обязан подписывать свой бюллетень для тайного голосования (при принятии решения Совета директоров посредством тайного голосования его членов);
- 7) при проведении заседания Совета директоров его решения принимаются открытым голосованием, за исключением случаев, установленных решениями Совета директоров, а также случаев, когда председатель заседания или

- не менее двух членов Совета директоров, участвующих в данном заседании, требует (требуют) тайного голосования;
- 8) при проведении заседания Совета директоров не допускается замена отсутствующих членов Совета директоров их представителями;
  - 9) член Совета директоров, который не может принять личное участие в голосовании по всем или отдельным вопросам повестки дня заседания Совета директоров (в том числе посредством громкоговорящей видео- или телефонной связи), вправе предварительно проголосовать по этим вопросам; предварительно поданный голос такого члена Совета директоров учитывается при подсчете голосов членов Совета директоров, участвующих в данном заседании при условии, что этот голос подан однозначно и доказуемо по мнению остальных членов Совета директоров, участвующих в данном заседании.
8. Совет директоров вправе принять решения посредством заочного голосования; при этом:
- 1) на заочное голосование могут выноситься только те вопросы, которые не требуют их очного обсуждения членами Совета директоров или по которым предполагается (на основании предварительного опроса членов Совета директоров) однозначный исход голосования членов Совета директоров, а также вопросы экстренного характера, требующие принятия незамедлительных решений Совета директоров;
  - 2) уведомления о проведении заочного голосования и бюллетени для такого голосования направляются членам Совета директоров нарочным, средствами факсимильной связи или по электронной почте; при этом в бюллетене для заочного голосования указывается время, до наступления которого Банк должен получить подписанные бюллетени для заочного голосования в целях учета данных бюллетеней при подсчете голосов членов Совета директоров;
  - 3) до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 2) настоящего пункта, любой член Совета директоров вправе заявить возражение по форме голосования; в таком случае председатель Совета директоров или Правление Банка обязан (обязано) созвать заседание Совета директоров;
  - 4) подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования передаются в Банк нарочным, средствами факсимильной связи, по электронной почте или через специальную страницу корпоративного (официального)

Интернет-сайта Банка с использованием электронной цифровой подписи;

- 5) решение, сформулированное в бюллетенях для заочного голосования, считается принятым, если до наступления времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 2) настоящего пункта, за данное решение проголосовало более половины от общего числа членов Совета директоров; при равенстве голосов голос председателя Совета директоров является решающим;
- 6) по наступлении времени, указанного в бюллетене для заочного голосования согласно подпункту 2) настоящего пункта, составляется протокол заочного голосования членов Совета директоров, который подписывается председателем Совета директоров (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющих право замещать председателя Совета директоров в случае его отсутствия), а также корпоративным секретарем Банка (в случае его отсутствия – одним из лиц, имеющих право замещать корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия) или (если корпоративный секретарь Банка и лица, имеющие право замещать корпоративного секретаря Банка в случае его отсутствия, не избирались либо отсутствуют) Председателем Правления Банка либо членом Правления Банка, его замещающим;
- 7) Банк уведомляет членов Совета директоров об итогах заочного голосования в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.
9. В случае если член Совета директоров не согласен с решением, принятым Советом директоров, он вправе потребовать, чтобы его особое мнение было включено в соответствующий протокол заседания Совета директоров (протокол об итогах заочного голосования членов Совета директоров). Особое мнение члена Совета директоров может быть также изложено письменно им самим; в таком случае такой документ является обязательным приложением к соответствующему протоколу заседания Совета директоров (протоколу об итогах заочного голосования членов Совета директоров).
10. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные органы – комитеты Совета директоров.

Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

11. Совет директоров вправе создавать свои постоянные и временные комиссии (рабочие группы) для изучения тех или иных вопросов по усмотрению Совета директоров.

Порядок работы комиссий (рабочих групп) Совета директоров определяется Советом директоров.

12. Совет директоров осуществляет контроль за формированием и функционированием в Банке надлежащих систем управления рисками и внутреннего контроля.

13. Совет директоров обязан представлять годовому общему собранию акционеров Банка отчет о работе Совета директоров за истекший финансовый год.

По результатам рассмотрения указанного отчета годовое общее собрание акционеров Банка вправе признать работу Совета директоров в истекшем финансовом году удовлетворительной или неудовлетворительной.

## Статья 17. Правление Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его Правлением (далее в настоящей статье – Правление), в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению его Совета директоров.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

Правление также принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка.

Правление исполняет решения общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

2. Число членов Правления должно составлять не менее трех человек.

Срок полномочий Правления, определенный Советом директоров Банка, не может составлять менее трех лет.

3. Физическое лицо, предложенное (рекомендованное) к избранию в состав Правления, должно соответствовать требовани-

ям банковского законодательства Республики Казахстан к руководящим работникам банка, а также – при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг к руководящим работникам юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа.

4. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное количество раз.

5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления может быть созвано по инициативе Председателя Правления, замещающего его члена Правления или двух любых членов Правления.

Заседание Правления ведется Председателем Правления или замещающим его членом Правления.

6. Правление вправе принимать решения без проведения своего заседания.

7. Каждый член Правления имеет один голос.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления или замещающего его члена Правления является решающим.

8. Решение Правления оформляется в письменном виде и подписывается членами Правления, проголосовавшими за принятие данного решения.

9. В случае если Председатель Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои полномочия и обязанности, они исполняются одним из членов Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей возлагается приказом Председателя Правления, или согласно утвержденной Правлением схеме замещений, или решением Совета директоров Банка (при отсутствии указанного приказа или невозможности определения члена Правления, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей должно быть возложено согласно названной схеме).

В случае если любой иной член Правления отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои обязанности, они исполняются другим членом Правления согласно утвержденной Правлением схеме замещений.

10. В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Правление создает специали-

зированные комитеты по различным аспектам деятельности Банка, подчиняющиеся и подотчетные Правлению.

Порядок формирования и работы указанных комитетов, а также их количественный состав устанавливаются внутренними документами Банка, утверждаемыми Правлением исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

#### **Статья 18. Председатель и члены Правления Банка**

1. Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство Правлением Банка и несет ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
2. Председатель Правления Банка:
  - 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
  - 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) за исключением случаев, установленных законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к ним в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка;
  - 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
  - 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
  - 7) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  - 8) принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
  - 9) осуществляет иные функции, определенные решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.



3. Члены Правления Банка действуют в соответствии с утвержденной Председателем Правления Банка схемой распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления Банка.

#### **Статья 19. Служба внутреннего аудита Банка**

1. Служба внутреннего аудита Банка (далее в настоящей статье – Служба внутреннего аудита) является контрольным органом Банка, подчиняющимся и подотчетным Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита образуется в порядке, установленном подпунктом 13) пункта 1 статьи 16 настоящего Устава; при этом руководитель и работники Службы внутреннего аудита не должны занимать другие должности в Банке, не имеют право руководить его другими подразделениями или курировать его другие подразделения, а также не могут быть избраны (назначены) членами других органов Банка.

2. К компетенции Службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы:
  - 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
  - 2) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем Банка, включая контроль целостности баз данных Банка и их защиты от несанкционированного доступа;
  - 3) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
  - 4) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - 5) иные вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка к компетенции Службы внутреннего аудита.
3. Число работников Службы внутреннего аудита должно составлять не менее трех человек, включая ее руководителя.  
Срок полномочий Службы внутреннего аудита, определенный Советом директоров Банка, не может составлять менее трех лет.
4. Заседания Службы внутреннего аудита проводятся по мере необходимости.

Заседание Службы внутреннего аудита может быть созвано по инициативе ее руководителя или лица, его замещающего.

Заседание Службы внутреннего аудита ведется ее руководителем или лицом, его замещающим.

5. Служба внутреннего аудита вправе принимать решения без проведения своего заседания.
6. Каждый работник Службы внутреннего аудита, включая ее руководителя, имеет один голос.
- Решения Службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов руководителя и работников Службы внутреннего аудита. При равенстве голосов голос руководителя Службы внутреннего аудита или лица, его замещающего, является решающим.
7. Решение Службы внутреннего аудита оформляется в порядке, установленном положением о Службе внутреннего аудита.
8. В случае если руководитель Службы внутреннего аудита отсутствует или по иным причинам не может исполнять свои полномочия и обязанности, они исполняются одним из работников Службы внутреннего аудита, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей возлагается согласно утвержденной Советом директоров схеме замещений, или решением Совета директоров Банка (при отсутствии названной схемы или невозможности определения работника Службы внутреннего аудита, на которого исполнение таких полномочий и обязанностей должно быть возложено согласно названной схеме).
9. Прочие вопросы организации деятельности Службы внутреннего аудита, ее основных задач и функций, прав и ответственности подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и решениями Совета директоров Банка по вопросам организации системы внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка исходя из норм законодательства Республики Казахстан), иными внутренними документами Банка.

## **Раздел 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА**

### **Статья 20. Предоставление акционерам Банка его информации**

1. Средством массовой информации, которое используется Банком для публикации информации о себе и своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Казах-

стан об акционерных обществах, является корпоративный (официальный) Интернет-сайт Банка ([www.temirbank.kz](http://www.temirbank.kz)).

Порядок использования Банком указанного средства массовой информации приведен в пунктах 2–6 настоящей статьи.

2. Извещение о проведении общего собрания акционеров Банка публикуется им на корпоративном (официальном) Интернет-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Кроме того, в дополнение к указанной публикации Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки извещает о проведении общего собрания акционеров Банка всех акционеров Банка (если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти) или крупных акционеров Банка (если количество акционеров Банка превышает пятьдесят), в том числе миноритарных акционеров Банка, совместно действующих в качестве крупных акционеров Банка, путем направления им унифицированных индивидуальных письменных сообщений Банка.

3. Итоги голосования на заседании общего собрания акционеров Банка оглашаются непосредственно в ходе данного заседания.

Итоги голосования общего собрания акционеров Банка или результаты заочного голосования акционеров Банка доводятся до сведения акционеров Банка посредством опубликования таких итогов на корпоративном (официальном) Интернет-сайте Банка в установленные законодательством Республики Казахстан сроки.

Кроме того, в дополнение к указанной публикации Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки уведомляет об итогах голосования общего собрания акционеров Банка или результатах заочного голосования акционеров Банка всех акционеров Банка (если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти) или крупных акционеров Банка (если количество акционеров Банка превышает пятьдесят), в том числе миноритарных акционеров Банка, совместно действующих в качестве крупных акционеров Банка, путем направления им унифицированных индивидуальных письменных сообщений Банка.

4. Годовая финансовая отчетность Банка публикуется им на корпоративном (официальном) Интернет-сайте Банка, а также на иных Интернет-сайтах в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Иная, помимо годовой финансовой отчетности Банка, информация о его деятельности, подлежащая опубликованию в средствах массовой информации в соответствии с законода-

тельством Республики Казахстан, публикуется Банком только на его корпоративном (официальном) Интернет-сайте.

5. Прочая информация Банка, помимо указанной в пунктах 2–4 настоящей статьи, подлежащая предоставлению акционерам Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, доводится до сведения акционеров Банка посредством опубликования такой информации на корпоративном (официальном) Интернет-сайте Банка, а также в рамках подготовки общих собрания акционеров Банка (в качестве материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка).

Кроме того, в дополнение к указанной публикации Банк доводит такую информацию до сведения всех акционеров Банка (если количество акционеров Банка не превышает пятидесяти) или крупных акционеров Банка (если количество акционеров Банка превышает пятьдесят), в том числе миноритарных акционеров Банка, совместно действующих в качестве крупных акционеров Банка, путем направления им унифицированных индивидуальных письменных сообщений Банка.

6. Информация, публикуемая на корпоративном (официальном) Интернет-сайте Банка в соответствии с пунктами 2–5 настоящей статьи, должна быть доступна для посетителей этого сайта на протяжении не менее трех лет со дня ее опубликования.
7. В случае если какая-либо информация, признаваемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах как затрагивающая интересы акционеров Банка, была оглашена на общем собрании акционеров Банка, ее дальнейшее предоставление акционерам Банка не требуется.
8. В случае если ценные бумаги Банка включены в список (официальный список) какой-либо фондовой биржи, Банк дополнительно раскрывает информацию о себе и своей деятельности в соответствии с правилами данной фондовой биржи.

## **Статья 21. Обращения и требования акционеров**

1. По обращению своего акционера Банк предоставляет ему информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы его акционеров, а по требованию своего акционера Банк предоставляет ему копии документов, касающихся его деятельности (как такая информация и такие документы понимаются законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"); при этом:

- 1) это обращение (требование) должно быть оформлено в письменном виде и направлено по месту нахождения Правления Банка;
  - 2) Банк обязан дать ответ на это обращение (требование) с приложением необходимой информации (копий необходимых документов) в течение тридцати дней со дня получения этого обращения (требования) (с учетом особенностей, установленных подпунктами 3)–5) настоящего пункта и пунктами 2 и 3 настоящей статьи);
  - 3) в случае если это обращение (требование) касается информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, такая информация может быть предоставлена Банком в составе ответа на это обращение (требование) только в объеме, допускаемом законодательством Республики Казахстан;
  - 4) Банк вправе взимать с акционера Банка, обратившегося к Банку с этим обращением (требованием), плату за предоставление ему копий документов в целях возмещения расходов Банка на изготовление таких копий и их доставку данному акционеру.
2. Банк отвечает на обращение (требование) своего акционера на языке этого обращения (требования) при условии, что таким языком является казахский, русский или английский язык; в иных случаях Банк дает ответ на это обращение (требование) на казахском, русском или английском языке.
  3. Содержание документов, копии которых предоставляются Банком его акционерам согласно их обращений (требований), переводится с языков оригиналов данных документов на другие языки по усмотрению Банка и на его условиях.

## **Статья 22. Аффилированные лица Банка и их учет**

1. Банк ведет учет своих аффилированных лиц на основании предоставляемых ими сведений.
2. Лицо, являющееся аффилированным лицом Банка согласно закону Республики Казахстан "Об акционерных обществах", обязано в течение семи дней со дня возникновения такой аффилированности предоставить Банку сведения о своих аффилированных лицах, а в последующем в течение семи дней со дня пополнения или сокращения состава своих аффилированных лиц либо изменения сведений о своих аффилированных лицах уведомлять Банк о таком пополнении/сокращении/изменении.

## Раздел 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 23. Изменение правового статуса и прекращение деятельности Банка

1. К Банку применимы следующие виды изменения его правового статуса и прекращения его деятельности:
  - 1) реорганизация (в виде слияния нескольких акционерных обществ, одним из которых является Банк, присоединения к Банку другого акционерного общества или присоединения Банка к другому акционерному обществу, разделения Банка на несколько акционерных обществ, выделения из Банка нового акционерного общества (новых акционерных обществ));
  - 2) консервация;
  - 3) ликвидация;
  - 4) иные виды изменения правового статуса и прекращения деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
2. Добровольная реорганизация или ликвидация Банка производится по решению общего собрания его акционеров с разрешения уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
3. Консервация Банка проводится по решению уполномоченного органа в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
4. Принудительная реорганизация или ликвидация Банка производится по решению суда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
5. При ликвидации Банка его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

### Статья 24. Особенности применения настоящего Устава

1. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Банка и другими внутренними документами Банка, решениями органов и должностных лиц Банка, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Банк обязан руководствоваться в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, появившимися после утверждения настоящего Устава, вне зависимости от того, насколько отражены эти нормы в настоящем Уставе, Кодексе корпоративного управления и других внутренних документах Банка, решениях органов и должностных лиц Банка.

Председатель Правления



Шайкенов Ержан Блокович



СМОТРИ  
НА ОБОРОТЕ