

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
2004 ж. «25 мамыр» заңды тұлғаға
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
ЖҮРГІЗІЛДІ № 3890-1900 АА куәлік
Алғашқы тіркелген күні
19 28 ж. «30 маусым»

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2006 ж. «26 маусым» Жарғыға
(19 28 ж. «30 06» № 3890-1900 куәлік)
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

Қазақстан Республикасы
қаржы нарығы мен
қаржылық ұйымдарды
реттеу және қадағалау
жөніндегі агенттігімен
келісілген



«14» маусым 2006 жыл

**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ**

«Банк ЦентрКредит» АҚ
акционерлерінің жылдық
жалпы жиналысында
бекітілген
«26» мамыр 2006 жыл

I. ЖАЛПЫ ҚАҒИДАЛАР, АТАУЫ, ӘРЕКЕТ ЕТУ МЕРЗІМІ, ДӘРЕЖЕСІ, ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ

1.1. Бұдан кейін “Банк” деп аталатын “Банк ЦентрКредит” Акционерлік қоғамы Алматы қаласы Әділет басқармасында қайта тіркелген (07.01.98 ж. берілген № 7738-1910-АО куәлік) “Банк ЦентрКредит” Ашық акционерлік қоғамы мен Алматы қаласы Әділет басқармасында тіркелген (25.07.97 ж. берілген № 391-1910-АО куәлік) “Жилстройбанк” Жабық акционерлік қоғамының бірігуі арқылы құрылған, осы аталған банктердің құқықтық мұрагері болып табылады.

Банк 25.05.2004 жылы Қазақстан Республикасының “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңының талаптарына байланысты мемлекеттік қайта тіркеуден өтті.

1.2. Банктің атауы:

Толық атауы:

қазақ тілінде - Акционерлік қоғам “Банк ЦентрКредит”;
орыс тілінде - Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”;
ағылшын тілінде - Joint stock company “Bank CenterCredit”.

Қысқартылған атауы:

қазақ тілінде - АҚ “Банк ЦентрКредит” және\немесе АҚ “БЦК”;
орыс тілінде - АО “Банк ЦентрКредит” және\немесе АО «БЦК»;
ағылшын тілінде - JSC “Bank CenterCredit”.

1.3. Банк заңды тұлға болып табылады, жеке меншік құқығындағы оқшауланған мүлкі бар және сол мүлкімен өз міндеттемелері бойынша жауап береді, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттемелерді ала алады және оларды жүзеге асыра алады, сотта талап етуші және жауапкер бола алады.

Банк өз акционерлерінің міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

1.4. Банктің ресми дәрежесі банк ретінде Қазақстан Республикасы Әділет Министрлігінде мемлекеттік тіркелген кезде және банктік операцияларды жүзеге асыруға уәкілетті орган беретін лицензия арқылы белгіленеді.

1.5. Банк қызметінің мақсаты еліміздің экономикасының дамуына ықпал ету; Банк акционерлерінің дивидендтер алуын қамтамасыз ету болып табылады.

Осы мақсатқа жету үшін Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарына сәйкес банктік операциялардың кешенін жүзеге асырады.

1.6. Банк өз қызметін жүзеге асыру барысында Қазақстан Республикасының Конституциясын және басқа заң актілерін, Қазақстан Республикасы жасаған және күшіне енгізген халықаралық шарттарды (келісімдерді), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.

1.7. Материалдық құндылықтардың сақталуын және өз қызметкерлері жұмысының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін Банк заңда белгіленген тәртіпте Банктің қауіпсіздік қызметін ұйымдастыруға құқылы.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының аймағында да, одан тысқары жерлерде де өзінің еншілес банктерін, филиалдарын, өкілдіктерін ашады.

1.9. Банктің өз атауы, эмблемасы, штандарты мен логотипі көрсетілген мөрі бар.

1.10. Банк орналасқан жер деп Банктің Басқармасы орналасқан жер есептеледі:
050022, Алматы қаласы, Шевченко көшесі, 100.

1.11. Банк қызметінің мерзімі шектелмейді.

II. АТҚАРАТЫН ҚЫЗМЕТІНІҢ ТҮРЛЕРІ

2.1. Банк уәкілетті органнан лицензия алған кезде банктік операциялардың төмендегі түрлерін жүзеге асырады:

1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;

2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;

3) банктерге және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға корреспонденттік есепшоттар ашу және оларды жүргізу;

4) жеке және заңды тұлғаларға тиесілі тазаланған асыл металдардың нақты саны көрсетілетін металл есепшоттарын ашу және жүргізу;

5) қасалық операциялар: осы тармақтың 1), 2), 6)-9), 12) және 13 тармақшаларында қарастырылған банктік операциялардың біреуін жүзеге асыру кезінде қолма-қол ақшаны қабылдау және беру, сонымен бірге оларды майдалау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, буу және сақтау;

6) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша аудару жөніндегі тапсырмаларын орындау;

7) есеп жүргізу операциялары: заңды және жеке тұлғалардың вексельдері мен басқа қарыздық міндеттемелерінің есебін жүргізу (дисконт);

8) банктік қарыз операциялары: ақылы, мерзімді және қайтарылуға тиісті деген талаптармен ақшалай нысанда банктен несие беру;

9) шет ел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;

10) банкаралық клиринг: төлемдерді жинақтау, салыстыру, сұрыптау және растау, сондай-ақ олар арасында өзара есеп айырысу жүргізу және клирингке қатысушы – банктер мен банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың таза позицияларын анықтау;

11) төлемдік карточкалар шығару;

12) банкноталарды, монеталарды және құнды заттарды инкассациялау;

13) төлемдік құжаттарды (вексельден басқа) инкассоға қабылдау;

14) аккредитив ашу (шығару) және растау, ол бойынша міндеттемелерді орындау;

15) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдіктер беру;

16) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдемелерді және үшінші тұлғалар үшін басқа міндеттемелерді беру.

2.2. Уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Банк төмендегі операцияларды жүргізуге де құқылы:

1) тазаланған сом асыл металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), асыл тастан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге алу, есебін жүргізу, сақтау және сату;

2) құрамында асыл металдары мен асыл тастары бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есебін жүргізу, сақтау және сату;

3) вексельдермен операция жасау: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлемшінің вексельге төлем жасауы бойынша қызмет көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге төлем жасау, делдалдық тәртібімен вексельдерді акцептеу;

4) лизингтік қызметті жүзеге асыру;

5) өзінің бағалы қағаздарын (акциядан басқа) шығару;

6) факторинг операциялары: төлем жасамау қаупін өзіне алып, тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;

7) форфейтинг операциялары (форфейттеу): сатушыға кері қайтарылмайтын вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатушының қарыздық міндеттемелерін төлеу.

8) сенімдік операциялар: сеніп тапсырушының мүддесінде және тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар мен тазаланған асыл металдар бойынша талап ету құқықтарын, ақшасын басқару;

9) сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және жайларды жалға беруді қоса клиенттердің құжаттары мен құндылықтарының құжаттамалық нұсқада шығарылған құнды қағаздарын сақтау бойынша қызметтер.

2.3. Банк бағалы қағаздар рыногында кәсіби қызметтің төмендегі түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) брокерлік – Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің біреуінің қажетті ең кіші рейтингі бар немесе уәкілетті органның шешімі бойынша ондай рейтингі жоқ елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активтердің тізімі мен алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен;

2) дилерлік - Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің біреуінің қажетті ең кіші рейтингі бар немесе уәкілетті органның шешімі бойынша ондай рейтингі жоқ елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен, базалық активтердің тізімі мен алу тәртібін уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен, Қазақстан Республикасының “Банктер мен банк ісі туралы” Заңының 8-бабының 2-тармағында белгіленген жағдайларда басқа бағалы қағаздармен;

3) кастодиандық;

4) трансфер-агенттік.

Банктің бағалы қағаздар рыногындағы кәсіби қызметтің жоғарыда көрсетілген түрлерінің бір немесе өзара сәйкес келетін бірнеше түрін жүзеге асыруына лицензияны уәкілетті орган береді.

2.4. Банк Қазақстан Республикасының заңдары бойынша тыйым салынбаған басқа қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

III. БАНКТИҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

3.1. Банк қарапайым акцияларды немесе қарапайым және басымшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады.

3.2. Банк шығару, орналастыру, айналымда болу және өтеу талаптары мен тәртібі Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногында белгіленетін басқа да бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.

3.3. Қарапайым акция акционерге акционерлердің жалпы жиналысына қатысып, дауыс беруге қойылатын барлық мәселелерді шешуде дауыс беруге, сондай-ақ Банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіпте таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алуға құқық береді.

3.4. Банк айырбасталатын бағалы қағаздарды шығаруға құқылы.

Банктің бағалы қағаздары айырбастау тәртібі мен талаптары айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару жобасы бойынша белгіленеді.

Банк Банктің қарапайым акциялармен айырбасталатын басымшылықты акция шығаруға құқылы.

Банктің айырбасталатын құнды қағаздары бір рет қана айырбасталуы мүмкін.

3.5. Банк акционерлік қоғамдар туралы заңға сәйкес жарғылық капиталын көбейтуге құқылы.

Банк жарияланған акцияларды немесе қарапайым акцияларға айырбастауға болатын басқа бағалы қағаздарды, сондай-ақ бұрын сатып алынған бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.

3.6. Акционерлер – басымшылықты акцияларды меншіктенушілер, акционерлер алдында басым күшке ие – белгіленген жарғымен белгілі кепілдендірілген мөлшерде дивиденд алуға қарапайым акцияларды және акционерлік қоғамдар туралы заңда белгіленген тәртіпте Банк таратылған кезде мүлкінің бір бөлігін меншіктенушілер.

Банктің қарапайым акциясына айырбасталатын басымшылықты акциялар акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайлардан басқа акционерге Банкті басқаруға қатысу құқығын бермейді.

3.7. Басымшылықты акция бойынша дивиденд төлеу акционерлік қоғам туралы Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайлардан басқа кезде Банк органының шешімін талап етпейді.

Банктің басымшылықты акциясы бойынша дивиденттерді толық төлегенге дейін оның қарапайым акциясы бойынша дивиденттер төлеу жүргізілмейді.

3.8. Банктің қарапайым акциясына айырбасталатын басымшылықты акция бойынша дивиденттер мөлшері сол кезеңге қарапайым акция бойынша есептелетін дивиденттер мөлшерінен аз болмауы керек.

3.9. Қарапайым акцияларға айырбасталатын басымшылықты акция бойынша дивиденд төлемінің мерзімі орнағанға дейін бес жұмыс күнінің ішінде Банк қарапайым акцияларға айырбастауға болатын бір басымшылықты акцияның есебінде дивиденд мөлшері көрсетіліп, дивиденд төлемі туралы мәліметті, сондай-ақ төмендегі мәліметтерді республикалық баспасөз беттерінде жариялауға міндетті:

- 1) банктік және Банктің басқа да реквизиттерінің атауы, мекен жайы;
- 2) дивиденд төленетін кезең;
- 3) дивиденд төлемі басталатын күн;
- 4) дивиденд төлемінің тәртібі және нұсқасы.

3.10 Қарапайым акцияға айырбастауға болатын басымдылықты бір акцияға төленетін дивиденд мөлшері төмендегі тәртіпте есептеледі:

3.10.1. Егер дивиденд төленетін қаржылық жылдың нәтижелері бойынша Банктің таза табысы ≤ 0 болса, дивиденд төмендегі мөлшерде төленеді - **0,01** (нөл бүтін жүзден бір) теңге.

3.10.2. Басқа жағдайларда дивиденд мөлшері төмендегі тәртіпте есептеледі:

$200 * (i + 1,5 \%)$, мұнда

$i, \%$ –тұтынушылар бағалары индексінің өсуі/төмендеуі ретінде есептелетін индекстің пайыздағы мәні минус 100%) және Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігі дивиденд төленетін қаржылық жылдың желтоқсан айында өткен жылдың сәйкес айына жариялайтын инфляция;

1,5% – бекітілген маржа;

Басымдылықты акциялар бойынша төленетін дивидендтің мөлшері бір акцияға 0,01 теңгеден кем болмауы керек.

Дивиденд есептеген кезде инфляцияның төменгі шегінің мәні 3 % (үш пайыз) деңгейінде және жоғарғы шегінің 9 % (тоғыз пайыз) деңгейінде белгіленген.

3.11. Қарапайым акцияларға айырбастауға болатын басымдылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімділігі – жылына бір рет. Директорлар кеңесі қарапайым акцияларға айырбастауға болатын басымдылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімін, тәртібін және нысанын белгілейді.

3.12 Банктің басымшылықты акцияны қарапайым акцияға айырбастау туралы шешімді Банк Басқармасының ұсынысы бойынша Банктің Директорлар Кеңесі қабылдайды.

Айырбастау кезінде қарапайым акцияға айырбасталатын бір басымшылықты акция Банктің бір қарапайым акциясына айырбасталады.

3.13. Қарапайым акцияларға басымшылықты акцияның айырбасталу талабы және тәртібі Банктің акция шығару жобасымен белгіленеді.

3.14. Банк қарапайым акцияға айырбасталатын Банктің басымшылықты акциясына Банктің қарапайым орналастырылған акциясын айырбастау жүргізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

3.15. Басқарма ұсынысы бойынша осындай айырбастау жүргізу және айырбастауға жататын қарапайым орналастырылған акциялардың (бұдан кейін – акция айырбастауға жататын) мөлшері туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды. Банктің қарапайым акциясына айырбасталатын басымшылықты акцияға Банктің қарапайым орналастырылған акциясын айырбастау акционерлік қоғамдар және бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарының есебінен жүзеге асырылады.

Директорлар Кеңесі айырбастау кезеңін белгілейді, сол кезең ішінде қарапайым акцияларды иеленуші – акционерлер қарапайым акцияларға айырбасталатын басымшылықты акцияға қарапайым акцияларды айырбастау үшін Банкке өтініш беруге құқылы, (айырбастауға арыз беретін кезең), сондай-ақ сол кезең ішінде қарапайым акцияға айырбасталатын басымшылықты акцияға қарапайым акцияны айырбастау жүргізіледі (айырбастау кезеңі)»

3.16. Қарапайым акцияларға айырбасталатын Банктің басымшылықты акциясына Банктің қарапайым орналастырылған акциясын айырбастау туралы Директорлар Кеңесінің шешімінен кейін акция айырбастауға өтініш беру кезеңі басталғанға дейінгі он күнтізбелік күн ішінде қарапайым акцияға айырбасталатын басымшылықтыға қарапайым акцияларды айырбастау жүргізу, сондай-ақ акция айырбастауға арыз беру кезеңі және акция айырбастау кезеңі туралы хабарламаны республикалық баспасөз құралдарында, сондай-ақ Банк сайтына және «Қазақстандық қор биржасына» жариялау.

3.17. Қарапайым акцияларға айырбасталатын басымшылықты акцияға оған тиесілі қарапайым акцияға айырбастау жүргізу мақсатындағы акционер айырбастауға арыз беру кезеңі ішінде Банкке жазбаша өтініш беруге міндетті.

Айырбастауға өтініш беру кезеңі аяқталғаннан кейін, келесі жұмыс күні акционерлер көрсетілген, оларға тиісті Банк акцияларының жалпы мөлшері, сондай-ақ қарапайым акцияға айырбасталатын басымшылықты акцияға акционер ауыстыруды мақсат еткен қарапайым акциялар мөлшері көрсетілетін акционерлердің акция айырбастауға бағытталған өтініштермен акционерлердің тізімі құрылады (бұдан кейін – акция айырбастауға өтініш берген).

Егер акционерлер өтініш берген ауыстырылатын қарапайым акциялардың мөлшері Директорлар Кеңесінде белгіленген акция айырбастауға тиісті мөлшерден аспаған жағдайда, Банк акционерлер айырбастауға өтініш берген барлық қарапайым акцияларға айырбастау жүргізеді.

Егер акционерлер ауыстыруға өтініш берген қарапайым акциялардың мөлшері Директорлар Кеңесінде белгіленген акция айырбастауға тиісті мөлшерден асқан жағдайда, қарапайым орналастырылған акция айырбастауға өтініш берілген акциялардың жалпы мөлшеріне, әрбір акционердің айырбастауға өтініш берген әрбір акционердің қарапайым акцияларының мөлшерімен пропорционалды жүзеге асырылады.

3.18. Бір қарапайым акция қарапайым акцияға айырбасталатын бір басымшылықты акция айырбастауға жатады.

Қарапайым акцияға айырбасталатын басымшылықты акцияға қарапайым акцияларды ауыстырудың басқа талаптары Банктің Директорлар Кеңесінде белгіленеді.

3.19. Банк қолданыстағы заңдарға сәйкес орналастырылған акцияларды сатып алуға құқылы. Банк уәкілетті орган белгілеген сәйкес талаптармен бұқаралық ақпарат құралдарына акция сатып алудың тәртібіне сәйкес қажетті хабарламаларды жариялайды.

IV. БАНКТІҢ ТАЗА ТАБЫСЫН БӨЛУ, ҚОР ҚҰРУ

4.1. Банктің таза (салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлегеннен кейінгі) табысы Банктің қолында қалады және акционерлердің жалпы жиналысының шешімінде белгіленген тәртіпте, соның ішінде дивиденд төлеуге де, бөлінеді. Қалған бөлігі Банкті дамытуға немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес және

Банктің Жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысында көзделген басқа мақсаттарға жіберіледі.

Есептік қаржылық жылға Банктің таза табысын бөлу тәртібі Банк акционерлерінің жалпы жиналысының ерекше құзырына қатысты.

4.2. Банктің қарапайым акцияларымен дивиденд төлеу жылдың қорытындысы бойынша жүргізіледі. Банктің қарапайым акцияларымен дивиденд төлеу туралы шешімді Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

4.3. Төмендегі жағдайларда Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеуге рұқсат етілмейді:

- 1) жеке қаражатының мөлшері теріс болған кезде немесе, егер Банктің жеке қаражатының мөлшері оның акциялары бойынша дивиденд төлеудің нәтижесінде теріс болып қалса;
- 2) егер Қазақстан Республикасының банкроттық туралы заңына сәйкес одан төлем жасауға қабілетсіздігі немесе жалпы қабілетсіздігі байқала бастаса немесе аталған белгілер Банктің акциялары бойынша дивиденд төлеуінің нәтижесінде туындаса;

4.4. Банктің акционерлер жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдап, оны қабылдаған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында міндетті түрде жариялауға құқылы.

4.5 Басымшылықты акциялар бойынша дивидендтерді қоспағанда, Банктің акциялары бойынша дивидендтер акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілігімен дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған жағдайда ақшалай немесе қоғамның бағалы қағаздарымен төленеді.

Банктің акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге акционердің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын жағдайда ғана жол беріледі.

4.6. Банк таза табысының есебінен резервтік қор, ұжымның өндірістік және әлеуметтік даму қоры мен дивиденд қорын құрады.

Резервтік қаражаттың ең кіші мөлшері, сондай-ақ оны қалыптастыру тәртібі банктік заңдар арқылы белгіленеді.

Резервтік қор қаражаты банк ісін жүзеге асыруға байланысты шығындарды жабу үшін пайдаланылады. Банктің резервтік қорын пайдалану тәртібін Директорлар Кеңесі белгілейді.

4.7. Басқа мақсатты және арнайы қорларды пайдалану тәртібін Банктің Директорлар Кеңесі белгілейді.

4.8. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банк өз қызметкерлеріне жеңілденген талаптардың негізінде акциялардың белгілі бір санын сатып алу құқығын бере алады.

Банк салықтар мен бюджетке міндетті төлемдерді төлеп болғаннан кейін таза табысының белгілі бір бөлігін қызметкерлерінің арасында бөлу үшін жұмсайды.

V. БАНКТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ

5.1. Банктің акционерлері Қазақстан Республикасының резиденті және резиденті емес заңды тұлғалар мен жеке тұлғалар бола алады.

Акционерлік қоғамдар туралы заңдарда көзделген жағдайлардан басқа кезде Акционерлер өздеріне тиесілі акциялар құнының шегінде Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және банк ісін жүзеге асыруға байланысты залалдар тәуекелін көтермейді.

Банктің ірі акционері ретінде Банктің дауыс беруші акцияларының он немесе одан көп (жинақталатын) пайызын иеленетін бір немесе өздерінің арасында жасалған келісімнің негізінде іс-әрекет ететін бірнеше акционер танылады.

Банктік заңнамаға сәйкес Банктің ірі қатысушысы – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес Банктің орналастырылған (басым және банк сатып алғандарын алып тастап) акциясының он немесе одан да көп пайызымен тікелей және жанама иемденуі мүмкін

немесе мүмкіндігі бар жеке немесе заңды тұлға (мұндай иемденуші мемлекет болып табылған жағдайды қоспағанда)

- Банктің дауыс беруші акцияларының он немесе одан да көп пайызымен тікелей немесе жанама дауыс беру;
- шарттың күшіне қарай немесе Банк қабылдайтын шешімдерге ықпал жасай алу мүмкіндігінен немесе уәкілетті органның нормативті құқықтық актілерімен анықталатын тәртіпте өзгеше түрде бас тарту.

5.2. Банк акционерлерінің құқықтары:

- 1) Акционерлік қоғамдар туралы заңдарда және Жарғыда белгіленген тәртіпте Банкті басқаруға қатысу;
- 2) Дивиденттер алу;
- 3) Банктің қызметі туралы ақпарат алып тұру, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысында немесе Жарғыда белгіленген тәртіпте Банктің қаржылық есебімен танысу;
- 4) Тіркеушіден немесе атаулы ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын жазбаша үзінділер алып тұру;
- 5) Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін Акционерлердің жалпы жиналысына кандидатуралар ұсыну;
- 6) Банк органдары қабылдаған шешімдерге сот арқылы дау айту;
- 7) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраныстар беру және осындай сұраныс түскен күннен бастап отыз күннің ішінде негізді жауап алу;
- 8) Банк таратылған кезде оның мүлкінің бір бөлігін алу;
- 9) Акционерлік қоғамдар туралы заңдарда белгіленген тәртіпте Банктің бағалы қағаздарын немесе оның акцияларына айырбастауға болатын басқа бағалы қағаздарын басым құқықпен сатып алу;
- 10) Жазбаша сұраныс беру арқылы төмендегі құжаттардың көшірмесін алу:
 - Банк Жарғысының;
 - Филиал туралы қағиданың;
 - Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасының;
 - Стратегиялық даму жоспарының;
 - Банктің бағалы қағаздар шығару жобаларының;
 - Ай сайынғы бухгалтерлік баланстың және қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есептің;
 - Тәуелсіз аудиторлық компанияның Банк қызметінің нәтижелері бойынша қорытындысының

көшірмелерін алу.

5.3. Ірі акционердің құқығы:

1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда сотқа оны шақыру туралы арыз беруге;

2) акционерлік қоғамдар туралы заңға сәйкес Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер қосу туралы Директорлар кеңесіне ұсыныс жасау;

3) Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруды талап етуге;

4) өз есебінен аудиторлық компанияның Банкке аудит жасауын талап етуге;

5) жалпы жиналысты белгіленген тәртіпте Банк акционерлері тізімінің көшірмесін алуға құқығы бар.

5.4. Банк акционерлерінің міндеттері:

1) акцияларға төлем жасау;

2) он күннің ішінде аталған акционерге тиесілі акцияларды тіркеушіге немесе атаулы ұстаушыға Банк акцияларын ұстаушылар реестрін жүргізу үшін қажет болатын мәліметтердің өзгеруі туралы хабарлау;

3) Банк немесе оның қызметкерлері туралы қызметтік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын басқа құпия ақпаратты құрайтын ақпаратты жарияламау;

4) Акционерлік қоғамдар туралы қолданыстағы заңдарға және Қазақстан Республикасының басқа заң актілеріне сәйкес басқа да міндеттерді орындау;

VI. БАНКТІ БАСҚАРУ

6.1. Банктің органдары:

5) жоғары органы – Акционерлердің жалпы жиналысы;

6) басқару органы – Директорлар кеңесі;

7) атқарушы органы – Басқарма;

8) Банктің қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жасайтын орган – ішкі аудит қызметі.

Банк тұрақты жұмыс істейтін комитеттер құруға құқылы, олардың қызметі ету тәртібі Банктің ішкі процедуралары арқылы белгіленеді

6.2. Акционерлердің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс деп бөлінеді.

Банк жыл сайын акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізіп тұруға міндетті. Акционерлердің басқа жалпы жиналыстары кезектен тыс деп саналады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында Банктің жылдық қаржылық есебі бекітіледі, өткен қаржылық жылдағы таза табысын бөлу тәртібі мен Банктің бір қарапайым акциясына шаққандағы дивидендтің мөлшері анықталады.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы қаржылық жыл аяқталғаннан кейін бес айдың ішінде өткізілуі керек. Есептік кезең үшін Банктің аудитін аяқтауға мүмкіндік болмаған жағдайда, көрсетілген мерзім үш айға созылған деп есептеледі.

6.3. Тек қана Акционерлердің жалпы жиналысының құзырына төмендегі мәселелер жатады:

1) Жарғыға өзгеріс немесе толықтыру енгізу немесе оның жаңа нұсқасын бекіту;

2) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;

3) Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту немесе қоғамның орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;

4) Есептеу комиссиясының сандық құрамы мен уәкілетінің мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) Директорлар Кеңесінің сандық құрамы мен уәкілеттік мерзімін белгілеу, олардың біліктілігіне қойылатын талаптарды анықтау, Кеңестің мүшелерін сайлау және олардың уәкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелерінің сыйақы мөлшері мен оны төлеу тәртібін белгілеу;

6) Банк аудитін жүзеге асыратын аудиторлық компанияны анықтау;

7) Жылдық қаржылық есепті бекіту;

8) Банктің есепті кезеңдегі таза табысын бөлу тәртібін бекіту, қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және жылдық қорытындысы бойынша Банктің бір қарапайым акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;

9) Акционерлік қоғамдар туралы заңда көзделген жағдайлар орнаған кезде Банктің қарапайым акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;

10) Банктің Банкке тиесілі барлық активтерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын сомада активтерінің бір немесе бірнеше бөлігін беру арқылы басқа заңды тұлғаны құруға немесе оның қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

11) Банктің акционерлердің жалпы жиналысын өткізетіні туралы акционерлерге беретін хабарламасының нысанын анықтау және осындай ақпаратты баспасөз бетінде жариялау туралы шешім қабылдау;

12) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Банк акцияларын сатып алған кезде олардың құнын белгілеу әдістемесін бекіту;

13) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

14) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпарат беру тәртібін, егер мұндай тәртіп Жарғыда белгіленбесе, бекіту, соның ішінде баспасөз құралын анықтау;

15) “алтын акцияны” енгізу және оның күшін жою;

16) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;

17) акционерлік қоғамдар туралы заң мен осы Жарғы арқылы шешім қабылдау тек акционерлердің жалпы жиналысының құзырына ғана жатқызылатын басқа мәселелер.

Акционерлердің жалпы жиналысының осы Жарғының 6.3. тармағының 1)-3), 16) тармақшаларында көрсетілген мәселелер жөніндегі шешімдері Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысының басқа мәселелер жөніндегі шешімдері, егер “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және Жарғыда басқаша белгіленбесе, дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санының қарапайым басым көпшілігімен қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелер бойынша басқа органдар қабылдаған кез келген шешімнің күшін жоюға құқылы.

Көзбе-көз тәртіпте өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысында коммерциялық құпия емес мәселелерді талқылаған кезде Банктің акционерлері болып табылмайтын тұлғалар да қатысып, сөз сөйлей алады. Бұл кісілердің акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беруге қатысуға құқығы жоқ.

6.4. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Директорлар кеңесі шақырады.

Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы:

1) Директорлар кеңесінің;

2) ірі акционердің;

бастамасымен шақыралады.

Акционерлердің жалпы жиналысын дайындауды және өткізуді:

1) Басқарма;

2) өзімен жасалған шартқа сәйкес Банктің тіркеушісі;

3) Директорлар кеңесі;

4) тарату комиссиясы

жүзеге асырады.

6.5. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысып, онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банктің тіркеушісі Банктің акцияларын ұстаушылардың реестрлер жүйесіндегі мәліметтердің негізінде жасайды.

Акционерлерге жалпы жиналыс өткізілетіні туралы хабарлама жиналыс өтетін күннен кемінде отыз күнтізбелік күн бұрын, ал сырттай немесе аралас дауыс беретін жағдайда – кемінде қырық бес күнтізбелік күн бұрын берілуі керек. Акционерлердің жалпы жиналысы болатыны туралы хабарлама баспасөз бетінде жариялануы керек.

Акционерлердің жалпы жиналысы болатыны туралы хабарламада:

1) Басқарманың толық атауы және орналасқан жері;

2) жиналысты шықыруға бастама беруші туралы мәліметтер;

3) акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күн, уақыт және орын, жиналысқа қатысушыларды тіркеу басталатын уақыт, сондай-ақ Банк акционерлерінің бірінші жалпы жиналысы болмай қалған жағдайда екінші жиналыс өткізілетін күн мен уақыт;

4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн;

5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) Банк акционерлерін акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен таныстыру тәртібі көрсетілуі керек.

6.6. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі құрады және онда талқылауға шығарылатын нақты мәселелердің толық тізімі көрсетілуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне ірі акционер немесе Директорлар кеңесі, егер акционерлерге мұндай толықтырулар туралы акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде он бес күн бұрын хабарланған болса, толықтыра алады.

6.7. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте барлығы бірігіп Банктің дауыс беруші акцияларының елу және одан көп акцияларын иеленетін және акционерлер тізіміне қосылған акционерлер, оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар тіркелген болса, онда акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді талқылап, олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

6.8. Акционер жеке өзі немесе өзінің өкілі арқылы акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге құқылы.

Банктің Басқару органының мүшелері акционерлердің өкілі ретінде акционерлердің жалпы жиналысында сөз сөйлеуге құқылы емес.

Акционердің өкілі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде әрекет етеді.

Қазақстан Республикасының заңдарына және шартқа сәйкес акционердің атынан сенімхатсыз әрекет етуге немесе оның мүддесін қорғауға құқығы бар тұлғаға акционерлердің жалпы жиналысына қатысып, онда талқыланып жатқан мәселелер бойынша дауыс беру үшін сенімхат қажет емес.

Басымшылықты акцияларының иесі болып табылатын Банк акционері көзбе-көз тәртіпте өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және олар қарастырған мәселелерге қатысуға құқылы.

6.9. Акционерлердің жалпы жиналысын ашқанға дейін келген акционерлерді (олардың өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі өзінің акционерлердің жалпы жиналысына қатысу және дауыс беру уәкілеттерін растайтын сенімхатты көрсетуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысы кворум болған кезде белгіленген уақытта ашылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасы (президиумы) мен хатшысын сайлайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс беру нысанын – ашық немесе құпия (бюллетеньдер бойынша) болатынын белгілейді. Жиналысқа қатысып отырған акционерлердің барлығы Басқармаға кіретін жағдайдан басқа кезде Басқарма мүшелері акционерлердің жалпы жиналысында төрағалық ете алмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі барлық мәселелерді қарап, олар бойынша шешім қабылдағаннан кейін ғана жабық деп жариялана алады.

6.10. Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері сырттай дауыс беру арқылы да қабылдана береді. Сырттай дауыс беру акционерлердің жалпы жиналысына қатысып отырған акционерлердің дауыс беруімен қатар (аралас дауыс беру) немесе акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ қолданылуы мүмкін.

Сырттай дауыс беру кезінде акционерлер тізіміне қосылған тұлғаларға біртұтас нысандағы дауыс беру бюллетеньдері жіберіледі (беріледі).

Дауыс беру бюллетені акционерлер тізіміне қосылған тұлғаларға акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күннен кемінде қырық бес күн бұрын жіберілуі керек. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай дауыс беретін кезде Банк акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы хабарламамен бірге акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру бюллетенін республикалық баспасөз беттерінде жариялауға міндетті.

Сырттай дауыс беру бюллетені құрамында:

- 1) Банктің толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) жиналысты шақыруға бастама беруші жайлы мәліметтер;
- 3) сырттай дауыс беру бюллетеньдерін тапсыратын соңғы күн;
- 4) акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күн немесе акционерлердің жалпы жиналысын өткізбей-ақ сырттай берілетін дауыстарды санайтын күн;

5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;
6) егер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселе болса, онда сайлауға түсетін кандидаттардың аты-жөні;

7) дауыс беруге шығарылатын мәселер;

8) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша “иә”, “қарсы”, “қалыс қалды” сөздерімен сипатталатын дауыс беру нысандары;

9) күн тәртібіндегі әрбір мәселе бойынша дауыс беру (бюллетеньді толтыру) тәртібі;

6.11. Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру төмендегі жағдайлардан басқа кезде “бір акция – бір дауыс” принципімен жүргізіледі:

1) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша дауыстың ең үлкен мөлшерін шектеу;

2) Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлағанда кумулятивтік дауыс беру;

3) Акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әр тұлғаға акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің процедуралық мәселелері бойынша бір дауыстан беру.

6.12. Дауыс беру қорытындысы бойынша есептеу комиссиясы дауыс беру нәтижелері туралы хаттама жасап, қол қояды.

Акционерде дауыс беруге шығарылған мәселе бойынша ерекше пікірі болған кезде Банктің есептеу комиссиясы хаттамаға сәйкес жазба енгізуге міндетті.

Дауыс беру нәтижелері туралы хаттама акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына тіркелуі керек.

Дауыс беру нәтижелері акционерлердің жалпы жиналысын жапқаннан кейін он күннің ішінде республикалық баспасөз бетінде жариялау арқылы акционерлерге хабарланады.

6.13. Дауыс беру нәтижелері жиналыс жабылған күннен кейін үш күннің ішінде жасалып, қол қойылуы керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасында:

1) Банктің толық атауы мен орналасқан жері;

2) акционерлердің жалпы жиналысы өткізілген күн, уақыт және орын;

3) акционерлердің жалпы жиналысындағы Банктің дауыс беру құқығы бар акцияларының саны туралы мәліметтер;

4) акционерлердің жалпы жиналысының кворумы;

5) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру тәртібі;

7) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (президиумы) мен хатшысы;

8) акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан тұлғалардың сөздері;

9) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі дауыс беруге шығарылған әрбір мәселе бойынша берілген акционерлер дауыстарының жалпы саны;

10) дауыс беруге шығарылған мәселелер, олар бойынша дауыс беру нәтижелері;

11) акционерлердің жалпы жиналысы қабылдаған шешімдер

көрсетілуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысының хаттамасына:

1) акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы (президиумы) және хатшысы;

2) есептеу комиссиясының мүшелері;

3) акционерлердің жалпы жиналысына қатысқан және Банктің дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызын иеленетін ірі акционерлер

қол қоюы керек.

6.14. Директорлар кеңесі, “Акционерлік қоғамдар туралы” Заң мен Жарғы бойынша тек акционерлердің жалпы жиналысының құзырына жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банк қызметін жалпы басқаруды жүзеге асырады.

Директорлар кеңесінің жеке құзырына төмендегі мәселелер жатады:

1) Банктің даму стратегиясын және Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау, несиелік, дивиденд және есеп жүргізу саясаттарын, Банктің ішкі бақылау саясатын бекіту. Тәуекелдіктерді басқару жүйесін құруға, жетілдіруге және корпоративтік басқаруды енгізуге бақылау жасауды қамтамасыз ету;

2) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

3) Акцияларды орналастыру (іске асыру) туралы, соның ішінде жарияланған акциялардың санына қарай орналастырылатын (іске асырылатын) акциялардың саны, орналастыру тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау.

4) Банктің орналастырған акцияларын немесе басқа бағалы қағаздарын сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;

5) Банктің жылдық қаржылық жоспарын алдын ала бекіту;

6) Қарапайым акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және бір акция үшін төленетін дивидендтің, есепті қаржылық жыл үшін төленетін дивиденді есептемегенде, мөлшерін белгілеу;

7) Облигацияларды және басқа бағалы қағаздарды шығару (Банктің акцияларын қоспағанда) туралы шешім қабылдау, облигацияларды және Банктің басқа туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын, соның ішінде шектеусіз - облигацияларды және басқа бағалы қағаздарын шығару, орналастыру, айналысқа жіберу және өтеу тәртібін, облигацияларды және басқа бағалы қағаздарын орналастыру нәтижесінде алынған қаражатты пайдалану тәртібін, шығарылым көлемін, облигациялардың және басқа бағалы қағаздарының саны мен түрлерін, облигациялардың және басқа бағалы қағаздарының атаулы құнын, облигацияларды және басқа бағалы қағаздарын ұстаушылардың құқықтарын белгілеу;

8) Басқарманың сандық құрамын, уәкілет мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың уәкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және еңбек ақы мен сыйақы төлеу талаптарын белгілеу;

10) Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі жұмыскерлеріне еңбек ақы және сыйақы төлеу талаптары мен мөлшерін белгілеу;

11) Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызмет көрсетулеріне жасалатын төлем мөлшерін белгілеу;

12) Банктің ішкі қызметін реттейтін (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын құжаттардан басқа) құжаттарды бекіту, Банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптарын, ішкі несиелік саясатын, бухгалтерлік есеп жүргізу саясатын белгілейтін нормативтік құжаттарды бекіту;

13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы қағидаларды бекіту;

14) Банктің басқа ұйымдарды құру және олардың қызметіне қатысу туралы шешім қабылдау;

15) Банктің міндеттемелерін оның жеке қаражатының он және одан көп пайызын құрайтын шамаға арттыру;

16) Банктің бұрынғы тіркеушісімен жасалған шарт бұзылған жағдайда, жаңа тіркеушіні таңдау;

17) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты белгілеу;

18) Күрделі мәмілелер мен жасаудан мүдде көзделетін мәмілелерді жасау туралы шешімдер қабылдау;

19) Банк орналастырған бағалы қағаздарды кепілге қабылдау кезінде бағалы қағаздарды кепілге беру шартын мақұлдау;

20) Банктің қарапайым акцияларға айырбастауға болатын басымдылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу мерзімін, тәртібін және нысанын белгілейді;

21) Банк Басқармасының ұсыныс бойынша Банк басымдылықты акцияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдап, айырбастау тәртібі мен кезеңін белгілейді;

22) Банк Басқармасының ұсынысымен Банктің басымдылықты акцияларын қарапайым акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды, айырбастау тәртібі мен кезеңін белгілейді;

23) Банк Басқармасының ұсынысымен Банктің қарапайым орналастырылған акцияларын басымдылықты акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдайды, айырбасталатын қарапайым орналастырылған акциялардың санын, сондай-ақ осындай айырбастау тәртібін белгілейді

24) Корпоративтік хатшыны тағайындау, Корпоративтік хатшының уәкілет мерзімін белгілеу, сондай-ақ оның уәкілетін мерзімінен бұрын тоқтату, Корпоративтік хатшыға қойылатын біліктілік талаптарын белгілеу және оның лауазымдық жалақысының мөлшерін, еңбекақы төлеу және марапаттау талаптарын белгілеу.

25) Акционерлік қоғамдар туралы заңдар мен Жарғыда көзделген және тек акционерлердің жалпы жиналысының құзырына ғана жатпайтын басқа мәселелер.

Тек Директорлар кеңесінің ғана құзырына жататын мәселелер Басқарманың шешуіне беріле алмайды.

Директорлар кеңесінің Жарғы бойынша Басқарманың құзырына жатқызылған мәселелер жөнінде шешім қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

6.15. Директорлар кеңесінің мүшесі тек жеке тұлға ғана бола алады.

Директорлар кеңесінің мүшелері:

1) жеке тұлға акционерлердің;
2) акционерлердің мүддесін көздеуші ретінде директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған тұлғалардың;

3) басқа тұлғалардың (бұл кезде мұндай тұлғалардың саны директорлар кеңесі құрамының елу пайызынан аспауы керек) ішінен сайланады.

Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивтік дауыс беру арқылы жүргізіледі. Директорлар Кеңесінің мүшелерін сайлаған кезде акционерлерге үміткерлердің жасы, білімі, сол сәтте атқаратын және соңғы 5 жыл ішінде атқарған қызметі туралы, Банкпен қарым-қатынасының сипаты, басқа заңды тұлғалардың Директорлар Кеңесінде мүшелегі және атқаратын қызметі туралы, Банктің аффилиатталған тұлғаларымен және ірі контрагенттерімен қарым-қатынасы туралы мәлімет, сондай-ақ үміткердің мүлдіктік жағдайына байланысы бар мәлімет немесе оның Директорлар Кеңесінің мүшесі міндеттерін орындауына ықпал етуі мүмкін басқа мәлімет көрсетілген ақпарат беріледі.

Басқарма Төрағалары, оның басшыларынан басқа, Директорлар кеңесіне сайлана алмайды. Атқарушы органның басшысы Директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны үш адамнан кем болмауы керек. Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде санның үштен бір бөлігі тәуелсіз директорлар болуы керек.

Директорлар кеңесіне сайланған тұлғалар шектеусіз қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің уәкілет мерзімін акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді.

6.16. Директорлар кеңесінің төрағасы оның мүшелері арасынан ашық дауыс беру арқылы Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының басым көпшілігімен сайланады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, сондай-ақ Жарғыда белгіленген басқа қызметтерді атқарады.

6.17. Директорлар кеңесінің мәжілістері оның Төрағасының немесе Басқарманың бастамасымен немесе:

- 1) Директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудит жасайтын аудиторлық ұйымның;

4) Ірі акционердің талабы бойынша шақырыла алады.

Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыру туралы талап Директорлар кеңесі мәжілісінің күн тәртібін ұсынатын сәйкес жазбаша хабарлама жіберу арқылы Директорлар кеңесі Төрағасына беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы мәжіліс шақырудан бас тартқан жағдайда бастама беруші осы талапты Басқармаға қоя алады, ал Басқарма Директорлар кеңесінің мәжілісін шақыруға міндетті.

Директорлар кеңесінің мәжілісін Директорлар кеңесінің Төрағасы немесе Басқарма осындай мәжіліс өткізу туралы талап берілген күннен бастап он күннен кешіктірмей шақыруы керек.

Директорлар кеңесінің мәжілісі өткізілетіні туралы жазбаша хабарлама мәжілістің күн тәртібіндегі мәселелердің материалдарымен бірге Директорлар кеңесінің мүшелеріне мәжіліс өтетін күннен кемінде үш күн бұрын жіберілуі керек.

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

6.18. Директорлар кеңесінің мәжілісін өткізу кворумы Директорлар кеңесінің мүшелері санының 50%-нан кем болмауы керек.

Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір даусы болады. Директорлар кеңесінің шешімдері Директорлар кеңесінің мәжіліске қатысып отырған мүшелері санының қрапайым басым көпшілігімен қабылданады.

Дауыстар тең түскен жағдайда, Директорлар кеңесі Төрағасының даусы шешуші болады.

Кезекті тәртіпте өткізілген Директорлар кеңесінің мәжілісінде қабылданған шешімдер мәжілісте төрағалық еткен тұлға мен директорлар кеңесінің хатшысы мәжіліс өткізілген күннен кейінгі үш күннің ішінде жасаған және қол қойған хаттама арқылы ресімделуі керек. Бұндай хаттамада:

- 1) Банктің атқарушы органының толық атауы мен орналасқан жері;
- 2) Мәжіліс өткізілген күн, уақыт және орын;
- 3) Мәжіліске қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер;
- 4) Мәжілістің күн тәртібі;
- 5) Дауыс беруге шығарылған мәселелер мен олар бойынша дауыс беру нәтижелері;
- 6) Қабылданған шешімдер;
- 7) Директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа мәліметтер

көрсетілуі керек.

6.19 Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы Директорлар кеңесінің талқылауына шығарылған мәселелер бойынша дауыс беруге құқылы.

Сырттай дауыс беру арқылы қабылданған шешім белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдер бойынша кворум болған кезде ғана қабылданған болып есептеледі. Бюллетеньге Директорлар кеңесі мүшесінің Директорлар кеңесінің Қаулысына қол қоюы (келісуі) теңестіріледі.

Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі жазбаша түрде ресімделіп, оған Директорлар кеңесінің хатшысы мен Төрағасы қол қоюы керек.

Директорлар кеңесінің сырттай мәжілісінің шешімі кейін Директорлар кеңесінің ашық мәжілісінде бекітілуі мүмкін.

6.20. Ағымдағы қызметті Басқарма басқарады.

Басқарма Банк қызметіне қатысты Қазақстан Республикасының заң актілері мен Жарғы бойынша Банктің басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзырына жатқызылмаған кез келген мәселелер бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Басқа Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

Басқармаға Банктің акционерлері мен акционерлер болып табылмайтын қызметкерлері мүше бола алады.

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

Басқарма мүшесінің қызметтері, құқықтары мен міндеттері “Акционерлік қоғамдар туралы” заң, Қазақстан Республикасының заң актілері, Жарғы бойынша, сондай-ақ Банк аталған тұлғамен жасаған Жеке еңбек шарты бойынша белгіленеді.

6.21. Банктің Басқармасы:

1) акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;

2) несиеге, есеп айырысуға, қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларға, ақша мен құндылықтарды жауапты сақтауға, бухгалтерлік кітаптарға қатысты мәселелерге және банктің қызметіне байланысты басқа да мәселелерге бақылау жасайды;

3) Банктің жылдық есептерін, сондай-ақ баланстық есептерін дайындайды;

4) Жарғы мен Филиалдар, өкілдіктер туралы қағиданың жобаларын дайындайды;

5) Банктің құрылымдық бөлімшелерінің құрылымын, міндеттерін, қызметі мен уәкілеттерін; құрылымдық бөлімшелер басшыларының құқықтары мен міндеттерін; Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің Банктің атынан және есебінен мәмілелер жасаған кездегі уәкілеттерін анықтайтын Банктің ішкі ережелерін бекітеді;

6) Кадрларды іріктеу, тағайындау, дайындау және қайта дайындықтан өткізу туралы мәселелерді шешеді;

7) Банктің басшы және басқа қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу және ынталандыру талаптарын белгілейді;

8) Банк филиалдары мен өкілдіктерінің директорларын тағайындайды және жұмыстан босатады;

9) Жарғыда және акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінде белгіленген басқа қызметтерді жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасы:

1) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз жұмыс істейді;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан жұмыс істеуге сенімхат береді;

3) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды, орнын ауыстыруды, жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға марапаттау шаралары мен тәртіптік жаза қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық ақылары мен жеке үстеме ақыларының мөлшерін белгілейді, Банктің Басқарма құрамына кіретін қызметкерлерден басқа қызметкерлерінің және Банктің ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің сыйақы мөлшерлерін белгілейді;

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

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

6) Банктің басқа органдарының құзырына жатқызылған мәселелерден басқа уәкілеттерді жүзеге асырады.

6.22. Банктің шаруашылық-қаржылық қызметіне бақылау жасау үшін ішкі аудит қызметі құрылады.

Ішкі аудит қызметінің жұмыскерлері Директорлар кеңесінің және Басқарманың құрамына сайлана алмайды.

Ішкі аудит қызметтері тікелей Директорлар кеңесіне бағынады және өз қызметі жайында соған есеп береді.

6.23. Банктің Корпоративтік басқару кодексін бекітуге байланысты Банкте Корпоративтік хатшы лауазымы енгізіледі. Корпоративтік хатшының қызметі, жұмыс істеу тәртібі мен міндеттері Корпоративтік басқару кодексінде белгіленеді.

Корпоративтік хатшы Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Акционерлердің жалпы жиналысын, Директорлар кеңесінің мәжілістерін дайындау және өткізу, Банк туралы ақпаратты жариялау (беру) жөніндегі процедуралық мәселелерге қатысты заңдардың, Банктің Жарғысы мен басқа ішкі құжаттарының талаптарына түсініктеме береді.

Корпоративтік хатшыны тағайындаған кезде Директорлар Кеңесі үміткердің Корпоративтік хатшы міндеттерін орындау қабілетін, соның ішінде білімін, жұмыс тәжірибесі мен кәсіби деңгейін бағалауға тиісті.

6.24 Банктің есеп комиссиясының уәкілет мерзімін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы белгілейді. Есгер есеп комиссиясының жалпы жиналыста белгіленген уәкілет мерзімі акционерлердің жалпы жиналысын өткізген күнге дейін аяқталатын болса, онда есеп комиссиясының осы құрамының уәкілет мерзімі есеп комиссиясының жаңа құрамы бекітілетін кезекті жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін автоматты түрде ұзартылады.

VII. БАНКТІҢ АЙРЫҚША ТАЛАПТАР БЕЛГІЛЕНГЕН МӘМІЛЕЛЕРДІ ЖАСАУЫ

7.1. Ірі мәміле деп:

1) нәтижесінде Банк жалпы құны Банк активтерінің жалпы құнының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алатын немесе меншігінен шығаратын (сатып алуы немесе меншігінен шығаруы мүмкін) мәмілені немесе өзара тығыз байланысты мәмілелер жиынтығын;

2) нәтижесінде бір түрдегі орналастырылған бағалы қағаздардың жалпы санының жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын шамада Банк өзі орналастырған бағалы қағаздарды сатып алуы немесе өзі сатып алған бағалы қағаздарды сатуы мүмкін мәміле немесе өзара тығыз байланысты мәмілелер жиынтығы саналады.

Өзара тығыз байланысты мәмілелер деп:

1) бір мүлікті сатып алуға немесе меншігінен шығаруға қатысты бір тұлға немесе ерекше байланыстағы тұлғалар тобы жасайтын бірнеше мәміле;

2) бір немесе өзара байланысты бірнеше шарт бойынша ресімделетін мәмілелер саналады.

7.2. Банктің ірі мәмілені жасауы туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Несиеберушілер мен акционерлерге ақпарат беру мақсатында Банк Директорлар кеңесі ірі мәміле жасайтыны туралы шешім қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күнінің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында мемлекеттік тілде және басқа тілдерде мәміле туралы хабарлама жариялауы қажет.

Банктің “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңында және осы Жарғыда белгіленген тәртіпте қабылданған ірі мәміле жасау туралы шешімімен келіспеген жағдайда, акционер Банктің өзіне тиесілі акцияларды “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда белгіленген тәртіпте сатып алуын талап етуге құқылы.

7.3. Банктің мәміле жасауына мүдделі тұлғалар деп (бұдан кейін – мүдделі тұлғалар) Банктің ерекше байланыстағы тұлғаары есептеледі, алайда олардың:

1) мәміленің бір тарапы болуы немесе өкіл немесе делдал ретінде мәмілеге қатысуы;

2) мәміленің бір тарапы болып табылатын немесе оған өкіл әлде делдал ретінде қатысатын заңды тұлғамен ерекше байланыстағы тұлға болуы шарт.

Жасалуына Банк мүдделі болатын мәмілеге төмендегі мәмілелер жатпайды:

1) акционердің қоғамның акциясын немесе басқа бағалы қағаздарын алу жөніндегі, сондай-ақ Банктің өзінің орналастырылған акцияларын алу жөніндегі мәміле;

2) банктік, коммерциялық немесе заң бойынша қорғалатын құпия болып табылатын мәмілені жарияламау туралы міндеттеме қабылдау жөніндегі мәміле;

- 3) Банктің “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңына сәйкес қайта ұйымдасуы;
- 4) Банктің өзінің ерекше байланыстағы тұлғасымен Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу жөніндегі заңына сәйкес жасалатын мәміле.

7.4. Осы жарғының 7.5 бабынан басқа Банктің жасалуына мүдделі болып табылатын мәміле жасауы туралы шешім Директорлар кеңесінің оны жасауға мүддесі жоқ мүшелерінің басым көпшілік даусымен қабылданады.

Төмендегі жағдайларда Банктің жасалуына мүдделі болып табылатын мәміле жасауы туралы шешім акционерлердің жалпы жиналысында оны жасауға мүддесі жоқ акционерлердің басым көпшілік даусымен қабылданады:

1) егер Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері мүдделі тұлғалар болып табылса;

2) Директорлар кеңесі осындай шешім қабылдау үшін қажетті дауыс санын жинай алмағандықтан осындай мәміле жасау туралы шешімді қабылдай алмауы.

Егер Банктің Директорлар кеңесінің барлық мүшелері және қарапайым акцияларын иеленетін барлық акционерлері мүдделі тұлға болып табылса, онда Банктің жасалуына мүдделі болып табылатын мәміле жасауы туралы шешім акционерлердің жалпы жиналысында қоғамның дауыс беруші акцияларының қарапайым басым көпшілік даусымен қабылданады. Бұл кезде акционерлердің жалпы жиналысына негізді шешім қабылдау үшін қабылдау үшін қажетті ақпарат (құжаттармен бірге) беріледі.

7.5. “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңның 73-бабының 4-тармақшасына сәйкес жасалауына мүдделі болып табылатын және жасалу тәртібі өзгеше мәмілелердің (Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен жасалатын мәмілелердің) жекелеген түрлері төмендегілер болып табылады:

- Репо;
- Кері Репо;
- Бағалы қағаздарды сатып алу;
- Бағалы қағаздарды сату;
- Депозит тарту;
- Банктік есепшоттар ашу.

Бұл мәмілелер талаптары жеңілдетілмей, Банктің ағымдағы қызметі барысында жасалады.

7.6. Директорлар кеңесі 7.5.-тармақта көрсетілген мәмілелерді, сондай-ақ жасалуына мүдделі болып табылатын және Банк ағымдағы қызметі аясында жасайтын мәмілелердің басқа да түрлерін жасауды алдын ала мақұлдау туралы шешім қабылдауға құқылы. Алдын ала мақұлдайтын кезде Директорлар кеңесі мәміле көлеміне лимит (мәмілелердің жалпы сомасының ең үлкен мөлшерін), мәмілелердің тізбесін, сондай-ақ мәмілелер жасалып жатқан компаниялардың тізбесін белгілеуге құқылы.

7.7. Басқарма Директорлар кеңесінің бекітуіне тоқсан сайын есепті тоқсан ішінде Жарғының 7.5.-7.6.-тармақтарына сәйкес жасалған жасалуына мүдделі болып табылатын мәмілелер (Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен жасалатын мәмілелер) туралы есеп беріп тұруға міндетті.

7.8 Күрделі мәмілелер және жасалуына мүдделі болып табылатын мәмілелер жасаған кезде “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңда және осы Жарғыда көзделген талаптарды орындамау мүдделі тұлғалардың талап ету шағымы бойынша сот арқылы осы мәмілелердің жарамсыз деп танылуына негіз болады.

VIII. БАНКТІҢ ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІ

8.1. Банк өз бетінше, қолданыстағы заңдардың талаптарын ескере отырып, өз қызметін кадрлармен қамтамасыз ету жөніндегі барлық мәселелерді шешеді, еңбек ақы төлеу және ынталандыру талаптарын, жұмыс күні мен жұмыс аптасының ұзақтығын, жыл сайынғы ақылы және басқа демалыстар беру көлемі мен тәртібін белгілейді.

8.2. Банк жұмыскерлерін әлеуметтік қамтамасыз ету мәселелері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдары бойынша шешіледі.

8.3. Банктің басшы жұмыскерлері деп Директорлар кеңесінің Төрағасы мен мүшелері, Басқарма Төрағасы мен мүшелері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) оған бақылау жасауды жүзеге асыратын, банктік операциялар жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қою құқығына ие Банктің басқа басшылары, бас бухгалтер, оған Банктің оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары мен олардың бас бухгалтерлері қосылмайды.

8.4. Банктің лауазымды тұлғалары деп Директорлар кеңесінің мүшелері мен Басқарма мүшелері танылады. Банктің лауазымды тұлғалары:

1) өздеріне жүктелген міндеттерді адал орындайды және Банк пен акционерлердің мүддесін көбірек дәрежеде сипаттайтын тәсілдерді пайдаланады;

2) Банктің мүлкін жарғыға, акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің шешімдеріне қайшы, сондай-ақ жеке мақсаттарында пайдаланбауы керек және басқалардың осындай пайдалануына жол бермеуі керек, өзінің аффилиирленген тұлғаларымен мәміле жасаған кезде қиянат жасамауы қажет;

3) Бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есепшілік жүйелерінің тұтастылығын қамтамасыз етуге, соның ішінде тәуелсіз аудит жүргізуге міндетті;

4) Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес Банк қызметі жайлы ақпаратты жариялауға және беруге бақылау жасайды.

IX. АКЦИОНЕРЛЕРГЕ БАНК ҚЫЗМЕТІ ЖАЙЛЫ АҚПАРАТ БЕРУ

9.1. Банк өз акционерлеріне Банк жайлы акционерлердің мүддесін қозғайтын ақпаратты келесі бұқаралық ақпарат құралдарында беруге міндетті: “Казахстанская правда”, “Егемен Қазақстан”, “Панорама”.

Акционерлердің мүддесін қозғайтын ақпарат деп:

1) акционерлердің жалпы жиналысы және Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер мен қабылданған шешімдерді орындау туралы ақпарат;

2) Банктің акцияларын және басқа бағалы қағаздарын шығаруы, Банктің бағалы қағаздарын орналастыруының нәтижелері туралы есебін, бағалы қағаздарды өтеу нәтижелері туралы есептерді уәкілетті органдардың бекітуі, уәкілетті органның Банктің бағалы қағаздарының күшін жоюы;

3) Банктің күрделі және жасаудан Банк мүдде көздейтін мәмілелерді жасауы;

4) Банктің өзінің жеке қаражаты мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде қарыз алуы;

5) Банктің қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға лицензия алуы, қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асыруға бұрын алынған лицензиялар күшінің уақытша немесе мүлдем тоқтатылуы;

6) Банктің заңды тұлға құруға қатысуы;

7) Банк мүлкіне қамау жариялау;

8) нәтижесінде Банктің баланстық құны Банк активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлкінің жойылуына әкеп соққан төтенше сипаттағы жағдайлардың орнауы;

9) Банктің немесе оның лауазымды тұлғаларының әкімшілік жауапкершілікке тартылуы;

10) Банкті мәжбүрлеп қайта құру туралы шешім;

11) Акционерлерінің мүдделерін қозғайтын басқа шешімдер танылады.

9.2. Банк қызметі туралы акционерлердің мүддесін қозғайтын ақпаратты беру акционердің Банк Басқармасына жіберілген жазбаша сұранысының негізінде осындай сұранысты алған сәттен бастап отыз күннің ішінде жүзеге асырылады.

9.3. Құпия ақпарат пен коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді белгілеу тәртібі, сондай-ақ оны беру тәртібі Банктің ішкі процедуралары бойынша белгіленеді.

9.4. Банктің акционерлеріне оның қызметі туралы ақпарат беру мақсатында Банк қызметі жайлы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары уәкілетті орган белгілеген талаптарға жауап беретін бұқаралық ақпарат құралдары болып табылады. Сонымен қатар, Банк Банктің қызметі туралы ақпаратты Банктің Интернет желісіндегі web-сайтында - www.centercredit.kz жариялауға да құқылы.

9.5 Банк акционерлері мен лауазымды тұлғаларының өз аффилирленген тұлғалары туралы ақпаратты беру тәртібі Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді. Банктің аффилирленген тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар аффилирлену туындаған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметті Банкке табыс етуге міндетті.

Х. БАНК ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ТАЛАПТАРЫ

10.1. Банктің қызметін тоқтату ол қайта құрылған және таратылған жағдайда мүмкін болады.

Банкті қайта құру және тарату Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарына сәйкес жүзеге асырылады.

БАСҚАРМА ТӨРАҒАСЫ



В. ЛИ

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



2006 год

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Утвержден
Общим собранием
акционеров
АО «Банк ЦентрКредит»
«26» мая 2006 года

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, НАИМЕНОВАНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, СТАТУС, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

1.1 Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”, далее именуемое “Банк”, создано путем слияния Открытого акционерного общества “Банк ЦентрКредит”, прошедшего государственную перерегистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 7738-1910-АО от 07.01.98 г.), и Закрытого акционерного общества “Жилстройбанк”, прошедшего государственную регистрацию в Управлении юстиции г. Алматы (свидетельство № 391-1910-АО от 25.07.97 г.), является правопреемником вышеназванных банков.

Банк прошел государственную перерегистрацию 25.05.2004 года в связи с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

1.2 Наименование Банка:

Полное наименование:

- на казахском языке - Акционерлік қоғам “Банк ЦентрКредит”;
- на русском языке - Акционерное общество “Банк ЦентрКредит”;
- на английском языке - Joint stock company “Bank CenterCredit”.

Сокращенное наименование:

- на казахском языке - АҚ “Банк ЦентрКредит” и/или АҚ “БЦК”;
- на русском языке - АО “Банк ЦентрКредит” и/или АО «БЦК»;
- на английском языке - JSC “Bank CenterCredit”.

1.3 Банк является юридическим лицом, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.4 Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии на проведение банковских операций, выдаваемой уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

1.5 Целями деятельности Банка являются: содействие развитию экономики страны; обеспечение получения акционерами Банка дивидендов.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.6 Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными и ратифицированными Республикой Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также настоящим Уставом.

1.7 Для обеспечения сохранности материальных ценностей и безопасности работы своих сотрудников Банк вправе организовать в установленном законодательством порядке службу безопасности Банка.

1.8 Банк открывает свои дочерние организации, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

1.9 Банк имеет печать со своим наименованием, эмблему, штандарт и логотип. Логотип Банка является зарегистрированным товарным знаком.

1.10 Местом нахождения Банка является место нахождения его Правления:

Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

1.11 Срок деятельности Банка не ограничивается.

II. ВИДЫ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет следующие виды банковских операций:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 12) и 13) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) выпуск платежных карточек;
- 12) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 14) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 15) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 16) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2.2 При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе также осуществлять следующие операции:

- 1) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 2) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) осуществление лизинговой деятельности;
- 5) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

- 8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 9) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

2.3 Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;
- 2) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 3) кастодиальную;
- 4) трансфер-агентскую.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

2.4 Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

III. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

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

3.3 Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.4 Банк вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

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

Банк вправе выпускать привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка.

Конвертируемые ценные бумаги Банка могут быть конвертированы только один раз.

3.5 Банк вправе увеличить уставный капитал в соответствии с законодательством об акционерных обществах.

Размещение объявленных акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции, а также реализация ранее выкупленных указанных ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.6 Акционеры - собственники привилегированных акций, имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в определенном гарантированном размере, установленном Уставом, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

Привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию Банка, не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

3.7 Выплата дивидендов по привилегированным акциям не требует решения органа Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах.

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

3.8 Размер дивидендов по привилегированным акциям Банка, конвертируемым в простые акции, является гарантированным и не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

3.9 В течение пяти рабочих дней до наступления срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, Банк обязан опубликовать в республиканском печатном издании информацию о выплате дивидендов с указанием размера дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую, а также следующих сведений:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) дату начала выплаты дивидендов;
- 4) порядок и форму выплаты дивидендов;

3.10 Размер дивидендов на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в следующем порядке:

3.10.1 В случае если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистый доход Банка ≤ 0 , дивиденды будут выплачиваться в следующем размере - **0,01** (ноль целых одна сотая) тенге.

3.10.2 В иных случаях размер дивидендов рассчитывается в следующем порядке:
200 * (i + 1,5 %), где

i, % – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1,5% – фиксированная маржа;

Размер дивиденда по привилегированным акциям не может быть меньше 0,01 тенге на одну акцию.

При расчете дивиденда установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 3 % (трех процентов) и значение верхнего предела на уровне 9 % (девяти процентов).

3.11 Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, – один раз в год. Совет Директоров определяет срок, порядок и форму выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции.

3.12 Решение о конвертации привилегированных акций в простые акции Банка принимается Советом директоров Банка по предложению Правления Банка.

Одна привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию, при конвертации подлежит обмену на одну простую акцию Банка.

3.13 Условия и порядок конвертации привилегированных акций в простые акции устанавливается проспектом выпуска акций Банка.

3.14 Банк вправе принять решение о проведении обмена простых размещенных акций Банка на привилегированные акции Банка, конвертируемые в простые акции.

3.15 Решение о проведении такого обмена и количество подлежащих обмену простых размещенных акций (далее – подлежащие обмену акции) принимается Советом директоров Банка по предложению Правления. Обмен простых размещенных акций Банка на привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка, осуществляется с учетом требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах и рынке ценных бумаг.

Совет директоров устанавливает период, в течение которого акционеры – собственники простых акций вправе обратиться в Банк с заявкой на обмен простых акций на привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, (период подачи заявок на обмен), а также период, в течение которого будет проводиться обмен простых акций на привилегированные, конвертируемые в простые акции (период обмена).

3.16 После принятия Советом директоров решения о проведении обмена простых размещенных акций Банка в привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, Банк за десять календарных дней до начала периода подачи заявок на обмен акций публикует в республиканском печатном издании, а также на сайте Банка и АО «Казахстанская фондовая биржа» объявление о проведении обмена простых акций в привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, в котором указывается порядок, условия обмена простых акций в привилегированные, конвертируемые в простые акции, а также период подачи заявок на обмен акций и период обмена акций.

3.17 Акционер, имеющий намерение осуществить обмен принадлежащих ему простых акций в привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, обязан в течение периода подачи заявок на обмен направить письменную заявку в Банк.

На следующий рабочий день после окончания периода подачи заявок на обмен Банк составляет список акционеров, направивших заявки на обмен акций, в котором указываются акционеры, общее количество принадлежащих им акций Банка, а также количество простых акций, которые акционер намерен обменять на привилегированные акции, конвертируемые в простые акции (далее – заявленные к обмену акции).

В случае, если количество заявленных акционерами к обмену простых акций не будет превышать определенное Советом директоров количество подлежащих обмену акций, Банк проводит обмен всех простых акций, заявленных акционерами к обмену.

В случае, если количество заявленных акционерами к обмену простых акций превысит определенное Советом директоров количество подлежащих обмену акций, обмен простых размещенных акций осуществляется пропорционально количеству заявленных к обмену простых акций каждого акционера к общему количеству акций, заявленных к обмену.

3.18 Одна простая акция подлежит обмену на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию.

Иные условия обмена простых акций в привилегированные акции, конвертируемые в простые акции, устанавливаются Советом директоров Банка.

3.19 Банк вправе выкупать размещенные акции в соответствии с действующим законодательством. Банк публикует объявления, необходимые в соответствии с порядком выкупа акций, в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

IV. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОГО ДОХОДА БАНКА, ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ

4.1 Чистый доход, получаемый Банком в результате его деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет остается в собственности Банка и используется для пополнения резервного капитала, иных фондов Банка, выплаты дивидендов по акциям, а также направляются на развитие Банка или иные цели, предусмотренные

решением Общего собрания акционеров, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Порядок распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

4.3 Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

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

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

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

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

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

4.6 За счет чистого дохода Банк формирует резервный капитал, другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

Минимальный размер резервного капитала, а также порядок его формирования устанавливаются банковским законодательством.

Средства резервного капитала используются для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Порядок использования резервного капитала Банка определяется Советом Директоров.

4.7 Порядок использования других целевых и специальных фондов определяется Советом Директоров Банка.

4.8 Банк может выделять определенную часть чистого дохода после уплаты налогов и других обязательных платежей для распределения среди работников.

V. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

5.1 Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.

Крупным акционером признается акционер или несколько акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.

Крупный участник Банка согласно банковскому законодательству - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций Банка или иметь возможность:

- голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами акций Банка;

- оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5.2 Акционеры Банка имеют право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством об акционерных обществах и Уставом;

2) получать дивиденды;

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

4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

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

8) на часть имущества при ликвидации Банка;

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством об акционерных обществах.

10) по письменному запросу получать копии следующих документов:

- Устав Банка;
- Положения о филиале;
- Протокол (выписка из протокола) Общего собрания акционеров;
- Стратегический план развития;
- Проспекты выпуска ценных бумаг Банка;
- Ежемесячный бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- Заключение независимой аудиторской компании по результатам деятельности Банка;

5.3 Крупный акционер также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

5) Получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном Общим собранием.

5.4 Акционеры Банка обязаны:

1) оплатить акции;

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

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

4) исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством об акционерных обществах и иными законодательными актами Республики Казахстан.

VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

6.1 Органами Банка являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган - Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, - Служба внутреннего аудита.

Банк вправе создавать постоянно действующие комитеты, порядок деятельности которых определяется внутренними процедурами Банка.

6.2 Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

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

На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка.

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

6.3 К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида нераспределенных объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий Совета директоров, установление требований к их квалификации, избрание членов Совета и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 12) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
- 13) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 14) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен Уставом;
- 15) введение и аннулирование "золотой акции";

16) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством об акционерных обществах и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-3), 16) пункта 6.3 настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

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

На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Банка. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

6.4 Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией.

6.5 Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Банка на основании данных системы реестров держателей акций Банка.

Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;

4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

5) повестку дня Общего собрания акционеров;

6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

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

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

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

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

Члены исполнительного органа Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

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

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

Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

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

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

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

Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров. При заочном голосовании без проведения Общего собрания Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, бюллетень для заочного голосования на Общем собрании акционеров вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;

- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

6.11 Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:

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

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

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

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Итоги голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

6.13 Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем (секретариатом) Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии;
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

6.14 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом «Об акционерных обществах» и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение стратегии развития и приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение кредитной, дивидендной и учетной политик, политики внутреннего контроля Банка. Обеспечение контроля за созданием, совершенствованием системы управления рисками и внедрением корпоративного управления;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

7) принятие решения о выпуске облигаций и других ценных бумаг (за исключением акций Банка), определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, включая, но не ограничиваясь, порядок выпуска, размещения, обращения и погашения облигаций и других ценных бумаг, использования средств, полученных в результате размещения облигаций и других ценных бумаг, объеме выпуска, количестве и виде, номинальной стоимости облигаций и других ценных бумаг, правах держателей облигаций и других ценных бумаг Банка;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществление контроля за их деятельностью;

9) установление требований к квалификации членов Правления, определение размеров их должностных окладов, условий оплаты труда и премирования;

10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), утверждение нормативных документов, определяющих общие условия проведения операций Банка, внутренней кредитной политики, политики бухгалтерского учета;

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

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

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

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

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

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

19) одобрение договора о залоге ценных бумаг, размещенных Банком при принятии их в залог;

20) определяет срок, порядок и форму выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка;

21) по предложению Правления Банка принимает решение о конвертации привилегированных акций в простые акции Банка, определяет порядок и период конвертации;

22) определяет срок, порядок и форму выплаты дивидендов по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка

23) по предложению Правления Банка принимает решение об обмене простых размещенных акций Банка в привилегированные акции, определяет количество подлежащих обмену простых размещенных акций, а также порядок такого обмена;

24) назначение Корпоративного секретаря, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, а также досрочное прекращение его полномочий, определение квалификационных требований, предъявляемых к должности Корпоративного секретаря и определение размеров его должностного оклада, условий оплаты труда и премирования.

25) иные вопросы, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

6.15 Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (при этом количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.).

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При выборе членов Совета директоров акционерам предоставляется информация о возрасте, образовании кандидата, сведения о занимаемых им за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, о характере его отношений с Банком, о членстве в Советах Директоров или занятии должностей в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета Директоров.

Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем Совета директоров.

Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

6.16 Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от Общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом.

6.17 Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

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

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

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

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

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

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

6.18 Кворум для проведения заседания совета директоров составляет не менее 50% от числа членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

6.19 Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение совета директоров.

Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях. К бюллетеню приравнивается наличие подписи (визирование) членом Совета директоров Постановления Совета директоров.

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

Решения заочного заседания Совета директоров могут быть впоследствии утверждены на очном заседании Совета директоров.

6.20 Руководство текущей деятельностью осуществляет Правление.

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

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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

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

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики

Казахстан, Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком.

6.21 Правление Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;
- 3) осуществляет подготовку годовых отчетов, а также балансовых отчетов Банка;
- 4) осуществляет разработку проектов Устава и Положения о филиалах, представительствах;
- 5) утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;
- 6) решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
- 7) определение условий оплаты и мотивации труда руководящих и других работников Банка;
- 8) назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
- 9) осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 3) 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 окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;
- 4) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 6) осуществляет иные полномочия, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;

6.22 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образовывается служба внутреннего аудита.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

6.23 В связи с утверждением в Банке Кодекса корпоративного управления в Банке вводится должность Корпоративного секретаря. Функции, порядок работы и обязанности Корпоративного секретаря определяется Кодексом корпоративного управления.

Корпоративный секретарь предоставляет членам Совета Директоров разъяснения требований законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка, касающихся процедурных вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета Директоров, раскрытия (предоставления) информации о Банке

На должность Корпоративного секретаря рекомендуется лицо, имеющее безупречную репутацию. При этом совершение лицом преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также административного правонарушения,

прежде всего в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, является одним из факторов, отрицательно влияющим на его репутацию.

При назначении Корпоративного секретаря Совет Директоров должен всесторонне оценить способность кандидата осуществлять функции Корпоративного секретаря, в том числе его образование, опыт работы и профессиональные качества.

6.24 Срок полномочий счетной комиссии Банка определяется общим собранием акционеров Банка. В случае, если срок полномочий счетной комиссии, определенный общим собранием, истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий данного состава счетной комиссии автоматически продлевается до проведения следующего общего собрания, на котором будет избран новый состав счетной комиссии.

VII. СОВЕРШЕНИЕ БАНКОМ СДЕЛОК, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ УСТАНОВЛЕНЫ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1 Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Банка;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Банком могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Банка в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

Взаимосвязанными между собой признаются:

1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;

2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой;

7.2 Решение о заключении Банком крупной сделки принимается Советом директоров Банка.

В целях информирования кредиторов и акционеров Банк обязан в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров решения о заключении крупной сделки опубликовать на государственном и других языках в средствах массовой информации, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом, сообщение о сделке.

В случае несогласия с решением Банка о заключении крупной сделки, принятым в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, акционер вправе требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах».

7.3 Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица Банка, если они:

1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Не является сделкой, в совершении которой Банком имеется заинтересованность:

1) сделка по приобретению акционером акций или других ценных бумаг Банка, а также выкупу Банком своих размещенных акций;

2) сделка по принятию обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую или охраняемые законом тайны;

3) реорганизация Банка, осуществляемая в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;

4) сделка Банка со своим аффилированным лицом, совершаемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.

7.4 Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, за исключением сделок, определенных в пункте 7.5 настоящего Устава, принимается Советом директоров простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

1) если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами;

2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества в случае, если все члены Совета директоров Банка и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами. При этом общему собранию акционеров предоставляется информация (с приложением документов), необходимая для принятия обоснованного решения.

7.5 В соответствии с пунктом 4 статьи 73 Закона «Об акционерных обществах» отдельными видами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями), и к которым установлен иной порядок заключения, являются следующие сделки с партнерами Банка:

- Репо;
- Обратное Репо;
- Покупка ценных бумаг;
- Продажа ценных бумаг;
- Привлечение депозитов;
- Открытие банковских счетов;

Данные сделки заключаются в рамках текущей деятельности Банка, без предоставления льготных условий.

7.6 Совет директоров вправе принять решение о предварительном одобрении заключения сделок, указанных в пункте 7.5, а также иных видов сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершаемых Банком в рамках текущей деятельности. В предварительном одобрении Совет директоров вправе установить лимит объема сделок (максимальный размер общей суммы сделок), перечень сделок, а также перечень компании, с которыми совершаются сделки.

7.7 Правление обязано предоставлять на утверждение Совета Директоров ежеквартальные отчеты о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (о сделках с лицами, связанными с Банком особыми отношениями), заключенных в соответствии с пунктами 7.5 – 7.6 Устава за отчетный квартал, с указанием всех параметров сделок.

7.8 Несоблюдение требований, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом при совершении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

VIII. ПЕРСОНАЛ БАНКА

8.1 Банк самостоятельно, с учетом требований действующего законодательства решает все вопросы кадрового обеспечения своей деятельности, определяет условия оплаты и мотивации труда, продолжительность рабочего дня и рабочей недели, величину и порядок предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков.

8.2 Вопросы социального обеспечения работников Банка решаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.3 Руководящими работниками Банка признаются Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений Банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер Банка.

8.4 Должностными лицами Банка признаются члены Совета директоров и члены Правления. Должностные лица Банка:

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

IX. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКЦИОНЕРАМ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

9.1 Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров в следующих средствах массовой информации: “Казахстанская правда”, “Егемен Қазақстан”, “Панорама”.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров, признаются:

- 1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;
- 2) выпуск Банком акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Банка, отчетов об итогах погашения ценных бумаг, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Банка;
- 3) совершение Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 4) получение Банком займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 5) получение Банком лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 6) участие Банка в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Банка;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Банка, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Банка;

