

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
_____ ж. «_____» _____ заңды
тұлға мемлекеттік қайта тіркеуден өткізілді
Алғашқы тіркелген күні _____ ж. «_____» _____
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
произведена государственная перерегистрация
юридического лица _____ 20____
Дата первичной регистрации _____ 20____
БСН/БИН 06 12 4000 2583

«КМФ Банк»
акционерлік қоғамының
кезекті (кезектен тыс) жалпы жиналысымен
бекітілген
(2024 жылғы «26» тамыз № 1 хаттама)

«КМФ Банк»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЖАРҒЫСЫ

Алматы, 2024 ж.

1-бап. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы Жарғы «КМФ Банк» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – **«Банк»**) құқықтық мәртебесін, оның органдарының құрылу тәртібі мен құзыретін, оны қайта ұйымдастыру және тарату шарттарын анықтайды. Банктің Жарғысы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әзірленді.

Осы Жарғы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Акционерлік банктер туралы» Қазақстан Республикасының заңына (бұдан әрі – **«АҚ туралы заң»**), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының заңына (бұдан әрі – **«Банктер туралы заң»**) және Қазақстан Республикасының өзге қолданыстағы заңнамасына сәйкес әзірленіп, бекітілді.

1.2. Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «КМФ Банк» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «КМФ Банк»;
- ағылшын тілінде: KMF Bank Joint-Stock Company.

1.3. Банктің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: «КМФ Банк» АҚ;
- орыс тілінде: АО «КМФ Банк»;
- ағылшын тілінде: KMF Bank JSC.

1.4. Банктің атқарушы органының орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, пошта индексі: A26F8P9, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50-үй.

2-бап. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ

2.1. Банк – коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға, ол осы Жарғыға және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы.

2.2. Банктің ресми мәртебесі «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында Банк ретінде мемлекеттік тіркеумен (қайта тіркеумен) және банк операцияларын жүргізуге қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі - уәкілетті орган) лицензиясының болуымен айқындалады.

2.3. Банк өз қызметін жүзеге асыру процесінде Қазақстан Республикасының Конституциясын, Заңнамасын, Қазақстан Республикасы жасаған халықаралық шарттарды (келісімдерді), осы Жарғыны және Банктің ішкі қағидаларын басшылыққа алады.

2.4. Банктің меншік құқығында оқшауланған мүлкі болады және өз міндеттемелері бойынша өз мүлкі шегінде жауап береді.

Банк өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иеленіп, жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

2.5. Банктің мүлкі өз акционерлерінің мүлкінен оқшауланған болып табылады және Банк олардың міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің акционері Банктің міндеттемелері бойынша жауап бермейді және өзіне тиесілі акциялардың құны шегінде Банктің қызметіне байланысты залалдар тәуекелін көтереді.

2.6. Банк заңнамада белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында, сондай-ақ одан тыс жерде еншілес ұйымдар құруға немесе сатып алуға және филиалдар мен өкілдіктер ашуға құқылы.

2.7. Банктің қызмет мерзімі шектелмеген.

2.8. Банк «КМФ (ҚМФ)» Микроқаржылық ұйымы» акционерлік қоғамын (БСН 061240001583) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкіне айналдыру нысанында ерікті қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылды және оның барлық құқықтары (талаптары) мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.

3-бап. БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ТҮРЛЕРІ

- 3.1. Банк қызметінің негізгі мақсаты – Қазақстан Республикасының заңнамасымен регламенттелген банктік және өзге де операцияларды жүргізуден кіріс алу.
- 3.2. Банк уәкілетті органның лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық немесе белгілі бір банктік және өзге де операцияларды ұлттық валютада да, шетел валютасында да жүзеге асырады.
- 3.3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда бағалы қағаздар нарығында Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген кәсіптік қызметтің барлық немесе белгілі бір түрлерін жүзеге асыруға құқылы.
- 3.4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.
- 3.5. Егер қандай да бір қызмет түрін жүзеге асыру үшін уәкілетті органдардың (лицензиардың) арнайы рұқсаты (лицензиясы, сертификаты) қажет болған жағдайда, Банк қызметтің осы түрін белгіленген тәртіппен тиісті рұқсатты (лицензияны, сертификатты) алғаннан кейін және соған сәйкес жүзеге асырады.

4-бап. БАНКТІҢ МҮЛКІ ЖӘНЕ КАПИТАЛЫ

- 4.1. Банктің мүлкі оған меншік құқығында тиесілі.
Банктің мүлкі мыналардың есебінен қалыптасады:
- 1) акцияларды орналастыру кезінде оларды төлеу есебінен;
 - 2) банктің қызметінен алынған табыстардан;
 - 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де негіздер бойынша сатып алынған өзге мүлік есебінен.
- 4.2. Банктің жарғылық капиталы құрылтайшылар акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес орналастырған кезде оларды төлеу арқылы қалыптастырылады және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында көрсетіледі.
- 4.3. Банктің жарғылық капиталын ұлғайту Банктің жарияланған акцияларын орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
- 4.4. Жүргізілетін операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметін бақылаудың тиісті деңгейін және сенімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк кредиттер мен басқа да активтерді сыныптауды жүзеге асырады, Қазақстан Республикасының заңнамасына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес оларға қарсы провизиялар (резервтер) қалыптастырады.
- 4.5. Банк түрлері мен пайдалану тәртібін Банктің Директорлар кеңесі айқындайтын өзге де қорларды қалыптастырады.

5-бап. БАНКТІҢ АКЦИЯЛАРЫ

- 5.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жай акциялар шығарады. Банк артықшылықты акциялар шығармайды. «Алтын акцияны» енгізуге тыйым салынады. Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін Банктің орталық депозитарийі жүргізеді.
- 5.2. Жай акция Банк акционеріне дауыс беруге енгізілетін барлық мәселелерді шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығын (осы Жарғының 13.12-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидаты бойынша), Банкте таза табыс болған жағдайда дивидендтер алу құқығын, сондай-ақ Банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бір бөлігін алу құқығын береді.

5.3. Банк бір үлгідегі Банктің орналастырылған акцияларын басқа үлгідегі Банктің акцияларына айырбастауға құқылы.

5.4. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы өз құзыретіне сәйкес Білікті көпшілікпен мақұлдаған жағдайда (осы Жарғының 12.2-бабының мазмұнына сәйкес), Банк жаңа акцияларды немесе Банктің акцияларына айырбасталатын өзге де бағалы қағаздарды (бұдан әрі – «Қосымша бағалы қағаздар») шығаруға құқылы. Банктің әр акционері Қосымша бағалы қағаздарды Банктегі қатысу үлесіне пропорционалды түрде сатып алуға құқылы болады. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шамада Қосымша бағалы қағаздарды орналастыру осы Жарғының 5.3-5.7 баптарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады. Банктің Директорлар кеңесі акцияларды Қосымша бағалы қағаздар (бұдан әрі – «Орналастырылатын бағалы қағаздар») мөлшерінде орналастыру туралы шешім қабылдаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен әр акционерге жазбаша хабарлама (бұдан әрі – «Хабарлама») жіберуге міндетті. Хабарламада мыналар көрсетіледі:

- 1) орналастыруға ұсынылатын Орналастырылатын бағалы қағаздардың жалпы саны мен түрі;
- 2) әр осындай Орналастырылған бағалы қағаз үшін төленетін баға;
- 3) Банктің Директорлар кеңесі Хабарламада көрсетілген баға бойынша және шарттарда Орналастырылған бағалы қағаздарды орналастыру туралы шешім қабылдаған күндегі акционердің Банкке қатысуының пайыздық үлесін негізге ала отырып, осындай Орналастырылған бағалы қағаздардың пропорционалды үлесіне жазылу құқығы (бұдан әрі – «Артықшылықты сатып алу құқығы»); және
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында талап етілетін өзге де ақпарат (АҚ туралы заңды және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 29 қазандағы №253 қаулысымен бекітілген Акционерлік қоғам акционерлерінің бағалы қағаздарды сатып алудың және одан бас тартудың басым құқығын жүзеге асыру қағидаларын қоса алғанда).

5.5 Артықшылықты сатып алу құқығын әрбір акционер Банкті жазбаша хабардар ету жолымен кез келген уақытта осы акционерге хабарлама тапсырылған сәттен бастап отыз (30) күн ішінде (бұдан әрі – «Құқықтың қолданылу кезеңі») іске асыра алады. Егер акционер Артықшылықты сатып алу құқығынан бас тартуға шешім қабылдаса, ол Банкке құқықтың қолданылу мерзімі ішінде басым құқықтан жазбаша бас тартуды ұсынуы керек.

5.6 Егер осы Жарғының 5.4 және 5.5-баптарына сәйкес Артықшылықты сатып алу құқығын іске асыру рәсімі аяқталғаннан кейін Орналастырылған бағалы қағаздар толықтай сатып алынбаса («Сатып алынбаған бағалы қағаздар»), өзінің Артықшылықты сатып алу құқығын толық жүзеге асырған кез келген акционер акционерлерге берілген мерзім аяқталған күннен бастап 30 (отыз) күн ішінде Сатып алынбаған бағалы қағаздардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға құқылы болады.

5.7. Егер акционер (акционерлер) осы Жарғының 5.6-бабына сәйкес Сатып алынбаған бағалы қағаздарды сатып алғаннан кейін Сатып алынбаған бағалы қағаздар қалса немесе акционерлердің ешқайсысы Сатып алынбаған бағалы қағаздарды сатып алмаса, Банктің Директорлар кеңесі:

- 1) Сатып алынбаған бағалы қағаздарды орналастыруды жою туралы шешім қабылдауы, немесе
- 2) Сатып алынбаған бағалы қағаздарды Хабарламада көрсетілген бағамен және сол шарттармен үшінші тұлғаларға ұсынуы қажет.

6-бап. БАНКТІҢ ӨЗГЕ ДЕ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ

6.1. Банк АҚ туралы заңда көзделген шектеулерді ескере отырып, айырбасталатын бағалы қағаздарды, атап айтқанда, айырбасталатын облигацияларды шығара алады.

6.2. Банк Банктер туралы заңда көзделген шектеулерді ескере отырып, облигациялар мен өзге де бағалы қағаздар шығара алады.

6.3. Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары, мерзімдері мен тәртібі айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көрсетіледі.

7-бап. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банктің акционері:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) осы Жарғыда көзделген тәртіппен Банкті басқаруға қатысуға;
- 2) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, АҚ туралы заңға сәйкес Банктің директорлар кеңесіне акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;
- 3) дивидендтер алуға;
- 4) төмендегі ақпаратты қоспағанда, Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы немесе осы Жарғыда (22-бап) айқындалған тәртіппен Банктің қаржылық есептілігімен танысуға:
 - ақпарат беру туралы талап қойылған күнге депозитарийдің интернет-ресурсында жарияланған қаржылық есептілік;
 - соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылатын ақпарат (Банктің акционері бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде берілгенде және өзгермегенде);
 - орындалуы Банк акционері өтініш берген күні жүзеге асырылатын мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Банк қызметінің өткен кезеңдеріне (Банк акционері өтініш берген күнге дейін үш жылдан астам) қатысты ақпарат;
- 5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан Банк акционерінің бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға;
- 6) Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің Директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;
- 7) Банктің органдары қабылдаған шешімге сот тәртібімен дау айтуға (осы Жарғының 10.1-бабындағы анықтамаға сәйкес);
- 8) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, АҚ туралы заңның 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда, өз атынан сот органдарына Банктің лауазымды адамдарының Банкке келтірілген залалдарды Банкке өтеуі және Банктің лауазымды адамдарының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) мүдделілік болуына орай жасалатын мәмілелер жасау (жасауға ұсыныс) туралы шешім қабылдау нәтижесінде алған пайданы (табысты) Банкке қайтаруы туралы талаппен жүгінуге;
- 9) Банктің дауыс беретін акцияларының бес және одан көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленген кезде, Банктің директорлар кеңесінің және (немесе) Банк басқармасының жекелеген мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақысының мөлшері туралы ақпаратты бір мезгілде мынадай жағдайлар болған кезде алуға:
 - Банктің директорлар кеңесінің және (немесе) Банк басқармасының осы мүшесінің өзі (өздері) не оның үлестес тұлғалары пайда (кіріс) алу мақсатында Банк акционерлерін қасақана жаңылыстыруға әкелу фактісін сот анықтағанда; және
 - егер Банктің директорлар кеңесінің және (немесе) Банк басқармасының осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Банкте залал туындауына алып келгені дәлелденсе;
- 10) Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұраумен жүгінуге және Банкке сұрау келіп түскен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- 11) АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен таратылған кезде Банк мүлкінің бір бөлігіне;

12) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, АҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Банктің акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алуға;

13) АҚ туралы заңда көзделген тәртіппен Банк акционерлерінің жалпы жиналысының Банк акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға **құқылы**.

7.2. Банк акционерінің АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген өзге де құқықтары болуы мүмкін.

7.3. АҚ туралы заңға сәйкес Банктің ірі акционері болып саналатын акционер немесе бірнеше акционер (олардың арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін, жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының 10 және одан да көп пайызына иелік ететін акционер немесе бірнеше акционер) (бұдан әрі – «ірі акционер»):

- 1) Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге;
- 2) Банктің директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
- 3) өз есебінен аудиторлық ұйымның Банк аудитін жүргізуін талап етуге құқылы.

7.4. Банк акционері:

- 1) Банктің акцияларын төлеуге;
- 2) он жұмыс күні ішінде Орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі Банк акцияларының номиналды ұстаушысына Банктің акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;
- 3) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылатын ақпаратты жария етпеуге;
- 4) АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

8-бап. БАНК АКЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДИВИДЕНДТЕР

8.1. Орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банкті тарату туралы шешім қабылдаса, дивидендтер есептелмейді және төленбейді.

8.2. Мына жағдайларда Банктің акциялары бойынша дивидендтер есептеуге жол берілмейді:

- 1) егер Банктің меншікті капиталының мөлшері теріс болған жағдайда немесе егер Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтер есептеу нәтижесінде теріс болса;
- 2) егер Банк Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне сай келсе не аталған белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтер төлеу нәтижесінде пайда болса;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда.

8.3. Осы Жарғының 9.2-тармағында көрсетілген негіздер бойынша дивиденд есептелмеген жағдайларды қоспағанда, Банктің акционері Банктің берешегінің құрылу мерзіміне қарамастан алынбаған дивидендтерді төлеуді талап етуге құқылы.

9-бап. БАНКТІҢ ЖАЙ АКЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДИВИДЕНДТЕР

9.1. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер ақшалай немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді.

9.2. Банктің жай акциялары бойынша оның бағалы қағаздарымен дивидендтер төлеуге Банк акционерінің жазбаша келісімі болған кезде осындай төлем Банктің жарияланған акцияларымен және (немесе) ол шығарған облигациялармен жүзеге асырылатын

жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген облигациялар шығару жөніндегі шектеулерді ескере отырып жүзеге асырған жағдайда ғана жол беріледі.

9.3. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданады. Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы Банк акционерлерінің арасында таза пайданы немесе оның бір бөлігін бөлмеу туралы шешім қабылдай алады.

9.4. Банк Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізгеннен және тиісті кезеңдегі (тоқсан, жартыжылдық немесе жыл) Банк қызметінің нәтижелерін бекіткеннен және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін айқындағаннан кейін тоқсан, жартыжылдық немесе жыл қорытындылары бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлей алады.

9.5. Тоқсанның немесе жартыжылдықтың қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қабылдайды.

9.6. Жыл қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешімді Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

9.7. Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімінде Банктің бір жай акциясына дивиденд мөлшері көрсетіледі.

10-бап. БАНКТИҢ ОРГАНДАРЫ

10.1. Банктің органдары (бұдан әрі – Органдар):

- 1) жоғарғы орган – Банк акционерлерінің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Банктің Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Банк Басқармасы;

10.2. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Жарғыға енгізілетін қажетті өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес Банктің өзге де органдарын құра алады.

11-бап. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫ

11.1. Банк акционерлерінің жалпы жиналыстары жылдық және кезектен тыс болып бөлінеді. Банк Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын жыл сайын өткізіп отыруға міндетті. Банк акционерлерінің өзге жалпы жиналыстары кезектен тыс болып табылады.

11.2. Банк акционерлерінің жыл сайынғы жалпы жиналысында:

- 1) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі;
- 2) Банктің аяқталған қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшері айқындалады;
- 3) Банк акционерлерінің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекетіне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселе қаралады;
- 4) Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы Банктің акционерлеріне Банктің директорлар кеңесінің және басқармасының мүшелеріне сыйақы беру мөлшері және олардың құрамы туралы хабарлайды.

Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы олар бойынша шешімдер қабылдау Банк акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған басқа мәселелерді де қарауға құқылы.

12-бап. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫНЫҢ ҚҰЗЫРЕТІ

12.1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер

жатады:

- 1) Банктің корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 2) артықшылықты сатып алу құқығын қолданбай, Банктің орналастырылатын (өткізілетін) акцияларының немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздардың тәртібін, шекті мерзімдерін және жалпы санын айқындау;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Банк акцияларын АҚ туралы Заңға сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдіснамасына өзгерістерді бекіту (егер ол Құрылтай жиналысында бекітілмеген болса, әдіснаманы бекіту);
- 6) осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе Жарғыны жаңа редакцияда бекіту;
- 7) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 8) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 9) Банктің орналастырылған акцияларының бір түрін акциялардың басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 10) Банктің директорлар кеңесі санының құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау (қайта сайлау) және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне және Директорлар кеңесінің Төрағасына олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін сыйақылар төлемі мен шығыстары өтемақысының мөлшерін және шарттарын айқындау;
- 11) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
- 12) Банктің аудиттелген жылдық қаржылық есептілігін бекіту;
- 13) Банктің есепті қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту;
- 14) Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;
- 15) Жергілікті немесе халықаралық қор биржасында Банк акцияларының ерікті делистингі немесе листингі туралы шешім қабылдау;
- 16) Банктің басқа заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы не Банкке тиесілі барлық мүліктің 2 (екі) және одан да көп пайызы мөлшерінде мүліктің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру (алу) арқылы басқа заңды тұлғаларға қатысушылар (акционерлер) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
- 17) Банктің мәміле жасау туралы шешімді қабылдау күніне құны оның активтерінің жалпы баланстық құнының елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде Банк сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені жасауы туралы шешім қабылдау;
- 18) Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 5 пайызынан астам жалпы сомаға Банктің мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау, мәміле Банктің алдыңғы 12 (он екі) айдағы өткен тәжірибесіне, сондай-ақ банк қызметіне сәйкес келетін Банктің әдеттегі қызметі процесінде жасалады (бұдан әрі – «Әдеттегі қызмет»);
- 19) Банктің әдеттегі қызметіне жатпайтын Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 1 пайызынан астам жалпы сомаға Банктің мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау;
- 20) Банктің басым бағыттарын айқындау және ұзақ мерзімді даму стратегиясы мен даму жоспарларын бекіту;
- 21) Банктің жылдық бюджетін және бизнес-жоспарын бекіту және жоспардың нақты орындалуын бақылау мақсатында оларды тоқсан сайын қарастыру;

- 22) Банктің Басқарма Төрағасын (бұдан әрі – «Атқарушы органның басшысы») сайлау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 23) Банктің акцияларын бөлу туралы шешім қабылдау, ондай бөлудің шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;
- 24) Банктің ішкі қызметі мәселелері бойынша Банктің өзге органдарының шешімінің күшін жою туралы шешім қабылдау.
- 25) Банктің мерзімсіз мемлекеттік емес облигацияларын шығару туралы шешім қабылдау және оларды шығару шарттарын айқындау;
- 26) Банктің есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 27) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру туралы Банктің өз акционерлеріне хабарлау нысанын белгілеу;
- 28) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 29) Банктің Директорлар кеңесі үшін сыйақы және өтемақы саясатын (қағидасын) бекіту (бұдан әрі – «Сыйақы және өтемақы туралы қағида»);
- 30) шешім қабылдау АҚ туралы заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

12.2. Осы Жарғының 12.1-тармағының 1)-5) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының кемінде жетпіс бес пайызы (75%) мөлшеріндегі көпшілік дауысымен қабылданады (бұдан әрі - «Білікті көпшілік»).

12.3. Осы Жарғының 12.1-тармағының 6) және 24) тармақшаларында көрсетілген мәселелер бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының кемінде сексен бес пайызы (85%) мөлшеріндегі көпшілік дауысымен қабылданады (бұдан әрі – «Жоғары білікті көпшілік»).

Осы Жарғының 12.1-бабында көрсетілген барлық басқа мәселелер бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдері, осы Жарғының 12.1-бабының 25) тармақшасында көрсетілген мәселе Банктің дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен шешілуге тиіс екенін қоспағанда, дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беретін акцияларының жай көпшілік дауысымен (бұдан әрі – «Жай көпшілік») қабылданады.

Егер АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, Банк акционерлерінің жалпы жиналысының Білікті көпшілігін, Жоғары білікті көпшілігін немесе көп дауысты талап етпейтін мәселелер бойынша шешімдері Жай көпшілік дауыспен қабылдануы мүмкін.

12.4. Егер АҚ туралы заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерінде өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың, лауазымды адамдардың және Банк қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Жоғары білікті көпшілікпен қабылданған Банктің ішкі қызметіне жататын мәселелер бойынша Банктің өзге органдарының кез келген шешімінің күшін жоюға құқылы.

12.5. Жол жүруге, тұруға және басқа да жеке шығыстарға негізделген шығыстарды, сондай-ақ акционерлердің уәкілетті өкілдеріне олардың жұмысы үшін төленетін сыйақыны қоса алғанда, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу үшін Банк акционерлерінің уәкілетті өкілдері көтерген шығыстарды Банк акционерлерінің жалпы жиналысы бекітетін Сыйақылар мен өтемақылар туралы қағидаға сәйкес Банк төлейді немесе өтейді.

13-бап. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛПЫ ЖИНАЛЫСЫН ШАҚЫРУ, ОҒАН ДАЙЫНДАЛУ ЖӘНЕ ӨТКІЗУ ТӘРТІБІ

13.1. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын Банктің директорлар кеңесі шақырады.

13.2. Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы:

- 1) Банктің Директорлар кеңесінің;
- 2) Банктің ірі акционерінің бастамасы бойынша шақырылады.

Банктің ірі акционерінің бастамасы бойынша Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы шақырылған жағдайда, мұндай ірі акционер Банктің Директорлар кеңесіне тиісті хабарламаны жіберу арқылы Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы талапты жіберуге міндетті, хабарламада Банк акционерлерінің болжамды жалпы жиналысының күн тәртібі, кезектен тыс жалпы жиналысты шақыруды талап ететін акционердің (акционерлердің) аты (атауы) және Банктің тиісті акционеріне (акционерлеріне) тиесілі акциялардың саны мен түрі туралы мәліметтер көрсетілуге тиіс. Банктің Директорлар кеңесі ірі акционердің талабы бойынша шақырылған акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелерінің тұжырымдамаларына өзгерістер енгізуге құқылы емес, бірақ жалпы жиналыстың күн тәртібін өз қалауы бойынша қосымша мәселелермен толықтыруға құқылы. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, Банктің Директорлар кеңесі ірі акционердің талабын алған сәттен бастап 10 жұмыс күні ішінде Банк Акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша жиналысты шақырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды және оған осындай шешім қабылданған сәттен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей қабылданған шешім туралы оған 3 жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлауға міндетті. Егер Банктің директорлар кеңесі белгіленген мерзім ішінде акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешімді қабылдаса, Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуші Банк акционері Банкті акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуге міндеттеу талабымен сотқа жүгінуге құқылы.

Ерікті тарату процесіндегі Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын Банктің тарату комиссиясы шақыруы, дайындауы және өткізуі мүмкін.

13.3. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын:

- 1) Банк Басқармасы;
- 2) Банкпен жасалған шартқа сәйкес орталық депозитарий;
- 3) Банктің Директорлар кеңесі;
- 4) Банктің тарату комиссиясы дайындап, өткізеді.

13.4. Банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Банк акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі деректер негізінде орталық депозитарий жасайды.

Аталған тізімді жасау күні жалпы жиналысты өткізу туралы шешім қабылданған күннен ерте белгіленбеуі керек.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу күні мен уақыты оған жалпы жиналысқа қатысуға құқығы бар Банк акционерлерінің ең көп санының қатысуын қамтамасыз ететіндей етіп белгіленеді. Банк акционерлері ақпараттық-коммуникациялық технологияларды (бейне немесе аудиоконференция түрінде) пайдалана отырып, күндізгі жалпы жиналыстарға қашықтан қатыса алады.

13.5. Банктің акционерлеріне Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіппен алдағы Жалпы жиналыс туралы күнтізбелік 30 күннен кешіктірмей, ал жалпы жиналыста сырттай немесе аралас дауыс беру өткізілген жағдайда (оны шақыру туралы Банктің бір немесе бірнеше акционерлеріне пошта байланысы құралдарын пайдалана отырып хабарланған) жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 45 күннен кешіктірмей хабарлануға тиіс. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы жазбаша хабарлама Банктің акционерлеріне заңнама талаптарына сәйкес ұсынылуға және бейрезидент акционерлерге олардың өкілдері ұсынған электрондық

поштаға электрондық нысанда қосымша жіберілуге тиіс және Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де ақпаратты қамтуға тиіс.

13.6. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін Банктің Директорлар кеңесі қалыптастырады және онда Банк акционерлерінің Жалпы жиналысында талқылауға шығарылатын мәселелердің нақты тұжырымдалған түбегейлі тізбесі қамтылуға тиіс.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі жай көпшілік дауыстармен бекітіледі.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы емес.

Күн тәртібінде «әртүрлі», «өзге», «басқалары» деген сөздерді қоса алғанда, кең түсінік беретін тұжырымдамаларды және осыларға ұқсас тұжырымдамаларды пайдалануға тыйым салынады.

Банк акционерлерінің күндізгі нысанда өткізілетін жалпы жиналысының күн тәртібі:

1) Банк Акционерлерін жиналыс өткізілетін күнге дейін 15 күн бұрын хабардар еткен жағдайда, дауыс беретін акциялардың 5 және одан да көп пайызын иеленетін Банк акционерлері (Банктің басқа Акционерлерімен бірлесіп немесе жеке-дара) немесе Банктің Директорлар кеңесі ұсынған жаңа мәселелермен толықтырылуы мүмкін; немесе

2) егер Банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысатын және дауыс беретін акциялардың кемінде 95 пайызын иеленетін Банк Акционерлерінің көпшілігі күн тәртібіндегі осындай өзгерістерге/жаңа мәселелерге дауыс берсе, өзгертілуі және/немесе жаңа мәселелермен толықтырылуы мүмкін.

13.7. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарда осы мәселелер бойынша, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда негізделген шешімдер қабылдауға қажетті ақпарат болуға тиіс.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар Банк акционерлері танысуы үшін Банк Басқармасының орналасқан жері бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 14 (он төрт) күннен кешіктірілмей дайын және қолжетімді болуға тиіс және акционердің сұрауы бойынша Банкке ұсынылған оның заңды мекенжайына немесе ол берген электрондық пошта мекенжайына жіберуге тиіс, ал бейрезидент акционерлерге мұндай сұрау салусыз және Банк акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 14 (он төрт) күннен кешіктірмей олардың өкілдері ұсынған электрондық пошта мекенжайларына жіберілуі керек. Бұл ретте құжаттардың көшірмелерін дайындауға және құжаттарды жеткізуге кеткен шығыстарды Банктің акционері өзі көтереді.

13.8. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу тәртібі АҚ туралы заңға, осы Жарғыға және Банктің ішкі қызметін реттейтін Банктің өзге де құжаттарына не тікелей Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешіміне сәйкес айқындалады.

13.9. Банк акционерлерінің жалпы жиналысында Банк акционерлерінің атынан олардың тиісті уәкілетті өкілдері қатыса алады. Акционер-жеке тұлға сенімхат негізінде әрекет ететін уәкілетті өкілді ұсына алады. Корпоративтік акционердің уәкілетті өкілі оның атынан сенімхатсыз әрекет ететін оның Басқарма Төрағасы не сенімхат негізінде әрекет ететін өзге де өкілі болуы мүмкін.

13.10. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы кворум болған кезде жарияланған уақытта ашылады.

Банктің дауыс беретін акцияларының елу (50%) және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың уәкілетті өкілдері) тіркелген кезде Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізуге арналған кворум жиналған болып есептеледі.

Тиісті түрде шақырылған Банк акционерлерінің жалпы жиналысында заңды кворум болмаған жағдайда, Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банк акционерлерінің бастапқы (өткізілмеген) жалпы жиналысы белгіленген күннен кейінгі келесі күннен ерте емес уақытқа және орынға ауыстырылады. Екінші рет шақырылатын Банк

акционерлерінің жалпы жиналысы, егер оған жеке немесе сенімхат бойынша қатысатын акционерлер, оның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер жиынтығында Банктің дауыс беретін акцияларының қырық (40%) және одан да көп пайызын ұсынатын болса, заңды деп танылады.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысы акционерлердің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысын сайлайды. Банк акционерлерінің жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысын сайлау мәселесі бойынша дауыс беру «бір акция-бір дауыс» қағидаты бойынша жүзеге асырылады, ал шешім Жай көпшілік дауыспен қабылданады.

13.11. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі барлық мәселелер қаралып, олар бойынша шешімдер қабылданғаннан кейін ғана жабық деп жариялануы мүмкін.

13.12. Банк акционерлерінің жалпы жиналысында дауыс беру мынадай жағдайларды қоспағанда, «бір акция – бір дауыс» қағидаты бойынша жүзеге асырылады:

- Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда бір акционерге берілетін акциялар бойынша ең көп дауыс санын шектеу;
- Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беру;
- Банк акционерлерінің жалпы жиналысында дауыс беруге құқығы бар әрбір адамға Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыс беру.

14-бап. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

14.1. АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Банктің директорлар кеңесі Банктің қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

14.2. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Банк акционерлерінің жалпы жиналысы сайлайды және олар Банктер туралы заңға сәйкес басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

14.3. Жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады.

14.4. Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі АҚ туралы заңға және (немесе) осы Жарғыға сәйкес өзіне жүктелген функцияларды орындауды өзге адамдарға беруге құқылы емес.

14.5. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлауды Банктің директорлар кеңесінде бір орынға бір кандидат сайланатын жағдайды қоспағанда, Банктің акционерлері дауыс беруге арналған бюллетеньдерді пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырады.

14.6. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері Банктің акционерлері болуы міндетті емес. Банктің қызметкерлері немесе Банктің Басқарма мүшелері Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері болып сайлана алмайды.

14.7. Банктің Директорлар кеңесінің сандық құрамы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, кемінде үш адамды құрауға тиіс. Олар бірнеше рет қайта сайлау құқығымен (бұдан кейін де) үш жыл мерзімге сайланады. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің бастапқы саны 6 (алты) адамды құрауға тиіс, оның ішінде 2 (екі) тәуелсіз директор.

Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде отыз пайызын тәуелсіз директорлар құрауға тиіс.

14.8. Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі Банктің Директорлар кеңесінің жаңа құрамы сайланатын Банк акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін сәтте аяқталады.

14.9. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

14.10. Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша

мерзімінен бұрын тоқтату Банктің Директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

14.11. Банктің Директорлар кеңесінің төрағасын Банктің Директорлар кеңесі оның мүшелері арасынан Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының көпшілік дауысымен жасырын дауыс беру арқылы сайлайды.

Банктің Директорлар кеңесі төрағаны кез келген уақытта қайта сайлауға құқылы.

Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы Банктің Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ осы Жарғыда айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы болмаған жағдайда оның функцияларын Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі жүзеге асырады.

15-бап. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰЗЫРЕТІ

15.1. Егер АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда өзгеше белгіленбесе, мына мәселелер Банктің директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын, Банктің даму стратегиясын және Банктің даму жоспарын Банк акционерлерінің жалпы жиналысының бекітуіне шығару;
- 2) Банктің жарияланған акциялары саны шегінде акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялар саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Банктің акцияларын немесе Банктің жай акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарды орналастыру (өткізу) туралы шешім қабылдау;
- 4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау (атқарушы органның басшысын қоспағанда), Банктің Басқарма мүшелерін сайлау (атқарушы органның басшысын қоспағанда), сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату (атқарушы органның басшысын қоспағанда);
- 6) Банктің атқарушы органы басшысының және Басқарма мүшелерінің жалақысын, сыйақы шарттарын, тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін (КЭК) және сыйлықақыларын қоса алғанда, сыйақыны айқындау;
- 7) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын сомаға ұлғайту туралы шешім қабылдау;
- 8) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, Банктің басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алу (иелігінен шығару) туралы шешім қабылдау;
- 9) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған қызмет мәселелері бойынша шешім қабылдау;
- 10) Банктің ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Банктің ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Банктің ішкі аудит қызметі қызметкерлеріне еңбекақы және сыйақы төлеудің мөлшері мен талаптарын айқындау;
- 11) жасау туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданатын ірі мәмілелерді қоспағанда, ірі мәмілелерді және Банктің мүддесі бар мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- 12) Банк акционерлерінің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау, Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібін

калыптастыру, Банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беру құқығы бар Банк акционерлерінің тізімін жасау күнін айқындау;

- 13) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;
 - 14) Банктің Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
 - 15) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
 - 16) Банктің корпоративтік хатшысын тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Банктің корпоративтік хатшысының жалақысының мөлшерін және еңбекақы төлеу шарттарын айқындау;
 - 17) Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізу жөніндегі аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Банктің акцияларына ақы төлеуге берілген не ірі мәміле нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметіне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
 - 18) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
 - 19) Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (бұған Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Банктің басқармасы қабылдайтын құжаттар жатпайды), оның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бекітілуі Банктің директорлар кеңесінің құзыретіне жататын құжаттарды бекіту;
 - 20) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпия болып табылатын ақпаратты айқындау;
 - 21) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
 - 22) Банктің қарапайым қызмет процесінде жалпы сомасы 2 пайыздан астам, бірақ Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 5 пайызынан аспайтын мәмілеге отыруы және жасауы туралы шешім қабылдау;
 - 23) Банктің әдеттегі қызмет шеңберінен шығатын Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 0,2%-дан астам, бірақ 1%-дан аспайтын мөлшерінде мәмілеге отыруы және жасауы туралы шешім қабылдау;
 - 24) АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда көзделген, Банк акционерлерінің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де мәселелер.
- 15.2. Тізбесі осы Жарғының 14.1-тармағында белгіленген мәселелерді Банк басқармасының шешуіне беруге болмайды. Банктің Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие.
- 15.3. Дауыстар саны тең болған жағдайда, Банктің Директорлар кеңесі төрағасының немесе Банктің Директорлар кеңесінің отырысында төрағалық ететін адамның дауысы шешуші болып табылады.
- 15.4. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда Банктің директорлар кеңесін дереу хабардар етуге және бұл жағдайда мүдделер қақтығысының туындауы туралы мәселе шешілгенге дейін дауыс беруден бас тартуға міндетті.
- 15.5. Банктің директорлар кеңесі мүдделер қақтығысын реттеуге қатысты саясатты айқындайды және бекітеді.
- 15.6. Банктің Директорлар кеңесі осы Жарғыға сәйкес Банк басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер, сонымен қатар Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдерді қабылдауға құқығы жоқ.
- 15.7. Банктің Банкпен ерекше қатынастармен байланысы бар тұлғамен мәміле жасауына байланысты кез келген банктік операция мәміле бойынша тұлға Банкпен ерекше қатынастармен байланысы бар тұлға болып табылмайтындай шарттарда жасалуы керек. Банкпен ерекше қатынастармен байланысы бар тұлғалармен мәмілелер банк қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жасалуға тиіс.

16-бап. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМИТЕТТЕРІ

16.1. Аса маңызды мәселелерді қарау және Банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар әзірлеу үшін Банкте директорлар кеңесінің комитеттері құрылады:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар мен сыйақылар;
- 3) ішкі аудит;
- 4) тәуекелдерді басқару және/немесе
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделуі немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі бекітуі мүмкін өзге де мәселелер жөніндегі комитеттер.

Банктің ішкі құжаттарында Банктің Директорлар кеңесінің өзге де мәселелер жөніндегі комитеттерін құру көзделуі мүмкін.

16.2. Банктің Директорлар кеңесінің жеке комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, осы Жарғының 16.1-тармағында санамаланған мәселелерді қарау Банктің Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитетінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

16.3. Банктің Директорлар кеңесінің комитетін Банктің директорлар кеңесінің мүшесі басқарады.

Тәуелсіз директорлардың функцияларына осы Жарғының 16.1-тармағының 1)-3) тармақшаларында көзделген мәселелерді қарау кіретін директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары (төрағалары) болып табылады.

Банктің атқарушы органының басшысы Банктің директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

Ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитет тек Банктің директорлар кеңесінің мүшелерінен тұруға тиіс.

16.4. Банктің Директорлар кеңесі комитеттерін қалыптастыру және олардың жұмыс істеу тәртібі, олардың саны, сондай-ақ сандық құрамы Банктің директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі құжатында белгіленеді.

17-бап. БАНКТІҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ОТЫРЫСТАРЫН ШАҚЫРУ, ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ ӨТКІЗУ ТӘРТІБІ

17.1. Банктің Директорлар кеңесі әрбір күнтізбелік жылда Банктің Директорлар кеңесінің кемінде 4 (төрт) отырысын өткізеді, олардың даталары мүмкіндігінше әрбір күнтізбелік жыл басынан бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Банктің Директорлар кеңесімен келісілуге тиіс.

17.2. Банктің Директорлар кеңесінің отырыстары отырыс өткізілетін уақытта директорлар кеңесінің әрбір қатысып отырған мүшесін қанағаттандыратын тұрақты байланыс қамтамасыз етілетін жағдайда бейне немесе телефон конференциясын пайдалана отырып өткізілуі мүмкін, алайда Банктің Директорлар кеңесінің кемінде бір (1) отырысы әрбір күнтізбелік жыл ішінде күндізгі нысанда өткізілуге тиіс. Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі отырыстары Қазақстан Республикасынан тыс жерде өткізілуі мүмкін.

17.3. Банктің Директорлар кеңесінің отырысы оның төрағасының немесе Банк басқармасының бастамасы бойынша не:

- 1) Банктің директорлар кеңесінің кез келген мүшесінің;
- 2) Банктің ішкі аудит қызметінің;
- 3) Банкке аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның;
- 4) ірі акционердің талап етуі бойынша шақырылуы мүмкін.

17.4. Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап Банктің директорлар кеңесінің төрағасына Банктің директорлар кеңесі отырысының ұсынылатын күн тәртібі бар тиісті жазбаша хабарлама, мүмкін электрондық хабарлама жіберу арқылы қойылады.

Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы отырысты шақырудан бас тартқан жағдайда, бастамашы аталған талаппен Банктің басқармасына жүгінуге құқылы, ол Банктің директорлар кеңесінің отырысын шақыруға міндетті.

Банктің Директорлар кеңесінің отырысын Банктің директорлар кеңесінің төрағасы немесе Банктің басқармасы Банктің Директорлар кеңесінің отырысын шақыру туралы талап келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 10 күнтізбелік күннен кешіктірмей шақыруға тиіс. Банктің Директорлар кеңесінің отырысы аталған талапты қойған адамды міндетті түрде шақыра отырып өткізіледі.

Банктің Директорлар кеңесінің отырысын алдын ала жазбаша хабарлама жіберу арқылы Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы немесе Банк Басқармасы шақырады. Хабарлама отырысты шақыру туралы талап алынған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірілмей электрондық пошта арқылы жіберілуі мүмкін (бұдан әрі – «Директорлар кеңесінің отырысы туралы хабарлама»).

Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада Банктің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі көрсетіледі және оған күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар қоса беріледі. Банктің Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіндегі мәселе («тармақ»), егер мұндай мәселе («тармақ») Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы хабарламада көрсетілген күн тәртібінің бөлігі ретінде Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне алдын ала ұсынылмаса, күн тәртібіне енгізілмейді.

Банк акционерлерінің жалпы жиналысының алдындағы Банктің Директорлар кеңесінің отырысы Банк акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілгенге дейін кемінде 2 (екі) апта бұрын өткізіледі. Осы отырыстардың әрқайсысында Банктің бюджеті мен бизнес-жоспары қаралады, сондай-ақ жоспардың нақты орындалуы бақыланады.

17.5. Директорлар кеңесінің мүшесі өзінің директорлар кеңесінің отырысына қатыса алмайтыны туралы Банктің басқармасына уақытылы хабарлауға міндетті.

17.6. Егер Банктің Директорлар кеңесінің отырысына оның мүшелерінің жалпы санының кемінде жартысы қатысса, сонымен қатар отырысқа қатысушылардың арасында кемінде мынадай мүшелер болса, Банктің Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған Кворум сақталды, ал директорлар кеңесі шешімдер қабылдауға құқылы деп есептеледі:

- 1) Triodos акционерлері ұсынған Банктің Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі,
- 2) responsability акционерлері ұсынған Банктің Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі және
- 3) «КМФ-Демеу» корпоративтік қоры ұсынған Банктің Директорлар кеңесінің бір (1) мүшесі, Қор Қазақстан Республикасында тіркелген, БСН 970940001219.

Осы Жарғының 16.6-тармағының мақсаттары үшін:

(a) **Triodos акционерлері:** (i) **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V.**, Нидерланды заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет ететін жауапкершілігі шектеулі компания, тіркеу нөмірі 30178931, Triodos Fair Share Fund заңды иесі ретінде және (ii) **TRIODOS SICAV II**, айнымалы капиталы бар инвестициялық компания (Société d'investissement à capital variable), Люксембург заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет етеді, тіркеу нөмірі B 115771, өзінің қосалқы қоры Triodos Microfinance Fund атынан әрекет етеді;

(b) **ResponsAbility акционерлері:** (i) **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, Люксембург заңнамасына сәйкес құрылған және әрекет етеді, тіркеу нөмірі B98834, responsAbility Global Micro and SME Finance Fund мүддесі үшін әрекет ететін ашық жауапкершілігі шектеулі серіктестік (société anonyme) және (II) **RESPONSABILITY SICAV (LUX)**, (société anonyme) ұйымдық түрдегі корпорация және айнымалы капиталы бар инвестициялық компания (Société d'investissement à capital variable), Люксембург заңнамасына сәйкес тіркелген және әрекет етеді, тіркеу нөмірі B 121.154, өзінің қосалқы қоры responsability SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders мүддесі үшін әрекет етеді.

17.7. Егер Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы саны кворумға жету үшін жеткіліксіз болса (яғни өкілеттігі тоқтаған директорлар кеңесінің мүшелерін шегергенде), Банктің Директорлар кеңесі Банктің директорлар кеңесінің жаңа мүшелерін сайлау үшін

Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруға міндетті. Банктің Директорлар кеңесінің қалған мүшелері Банк акционерлерінің мұндай кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы ғана шешім қабылдауға құқылы.

17.8. Банктің Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады.

Банктің Директорлар кеңесінің шешімдері, егер АҚ туралы заңда және осы Жарғыда өзгеше көзделмесе, Банктің директорлар кеңесінің отырысқа қатысқан мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

Дауыстар саны тең болған кезде Банктің директорлар кеңесі төрағасының немесе Банктің директорлар кеңесінің отырысында төрағалық етуші адамның дауысы шешуші болып табылады.

17.9. Банктің Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алатын өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы.

17.10. Банктің Директорлар кеңесі Банктің Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы шешім қабылдауға құқылы.

Егер белгіленген мерзімде алынған бюллетеньдерде осы Жарғының 17.1-тармағына сәйкес қажетті кворум болса, шешім сырттай дауыс беру арқылы қабылданды деп есептеледі.

Банктің Директорлар кеңесінің сырттай отырысының шешімі жазбаша түрде рәсімделуге және оған Банктің директорлар кеңесінің хатшысы мен төрағасының қолы қойылуға тиіс.

Шешім рәсімделген күннен бастап жиырма күн ішінде ол Банктің директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуге тиіс, оған осы шешімді қабылдауға негіз болған бюллетеньдердің көшірмелері қоса тіркеледі.

17.11. Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі тәртіпте өткен отырысында қабылданған шешімдері хаттамамен рәсімделеді, оны отырысқа төрағалық еткен адам және Банктің Директорлар кеңесінің хатшысы отырыс өткізілген күннен бастап жеті күн ішінде жасауға және қол қоюға тиіс.

17.12. Банктің Директорлар кеңесі отырыстарының хаттамалары және Банктің Директорлар кеңесінің сырттай дауыс беру жолымен қабылданған шешімдері Банкте сақталады.

17.13. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысуына байланысты шығыстарын, оның ішінде жол жүруге, тұруға жұмсалған ақылға қонымды шығындарды және басқа да жеке шығыстарды, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың жұмысы үшін төленетін сыйақыны Банк Сыйақылар мен өтемақылар қағидасына сәйкес төлейді немесе өтейді.

18-бап. БАНКТІҢ БАСҚАРМАСЫ

18.1. Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты алқалы атқарушы орган – Банк басқармасы жүзеге асырады.

18.2. Банктің Басқармасы басшыдан – Банктің Басқарма төрағасынан (Атқарушы органның басшысы), оның орынбасарынан (орынбасарларынан), сондай-ақ Банктің өзге де басқарма мүшелерінен тұрады.

18.3. Банктің Басқармасы Басқарма Төрағасын, оның орынбасарларын қоса алғанда, кемінде 3 (үш) мүшеден және 7 (жеті) мүшеден аспайтын құрамда Банктің Директорлар кеңесі/Банк акционерлерінің жалпы жиналысы (егер қолданылатын болса) айқындайтын мерзімге, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жылдан аспайтын мерзімге сайланады. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк Басқармасының құрамына сайланған адамдар бірнеше рет қайта сайлануы мүмкін. Банктің Басқарма мүшелері заңнамада қаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне (лауазымды тұлғаларына) қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

18.4. Банктің Басқарма мүшелерін Банктің директорлар кеңесі сайлайды (Басқарма Төрағасын Банк акционерлерінің жалпы жиналысы сайлайды) және Банктер туралы заңға

және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасына сәйкес микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

18.5. Банктің Басқармасы АҚ туралы заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде және осы Жарғыда Банктің басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Банктің Басқармасы, оның ішінде Басқарма Төрағасы белгілі бір өкілеттіктер мен құзыреттерге ие, атап айтқанда:

- Банктің Әдеттегі қызмет барысында Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 2 пайызына (қоса алғанда) дейінгі жалпы сомамен Банктің мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау;
- Банктің Әдеттегі қызметінен тыс Банк активтерінің жалпы баланстық құнының 0,2 пайызына (қоса алғанда) дейінгі жалпы сомаға Банктің мәміле жасауы және жүзеге асыруы туралы шешім қабылдау.

18.6. Банк Басқармасының отырысын Банктің Басқарма төрағасы шақырады және өткізеді.

Банктің Басқармасы, егер оның отырысына Банктің Басқарма мүшелерінің кемінде жартысы қатысса, шешім қабылдауға құқылы.

Банктің Басқарма мүшелерінің әрқайсысы бір дауысқа ие.

Банк Басқармасының шешімдері отырысқа қатысып отырған Банк Басқармасы мүшелерінің жай көпшілік дауысымен қабылданады.

Дауыстар саны тең болған кезде Банктің Басқарма төрағасының (Атқарушы органның басшысы) дауысы шешуші болып табылады.

18.7. Банктің Басқарма мүшелеріне Банктің Басқарма жиналысын өткізу туралы хабарлама жіберу тәртібін Банктің Басқармасы айқындайды. Күн тәртібінің тармақтары бойынша материалдар Банктің Басқарма мүшелеріне жиналыс өткізілетін күнге дейін 7 күнтізбелік күннен кешіктірілмей ұсынылады. Банктің Басқарма мүшесі Банк Басқармасына оның Банк Басқармасының отырысына қатыса алмайтындығы туралы алдын ала хабарлауға міндетті.

18.8. Банк Басқармасының шешімдері хаттамамен рәсімделеді, оған Банк басқармасының отырысқа қатысқан барлық мүшелері қол қоюға тиіс және онда дауыс беруге қойылған мәселелер, Банк Басқармасының әр мүшесінің әрбір мәселе бойынша дауыс беру нәтижесін көрсетіп, осы мәселелер бойынша дауыс беру қорытындылары қамтылуға тиіс.

18.9. Банк Басқармасы мүшесінің дауыс беру құқығын өзге адамға, оның ішінде Банк Басқармасының басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.

18.10. Банктің Басқарма төрағасы атқарушы орган басшысының не атқарушы органның, басқа заңды тұлғаның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның лауазымын атқаруға не қызмет нысанасы қаржылық қызметтерді көрсету болып табылатын шетелдік заңды тұлға филиалы басшысының лауазымын атқаруға құқылы емес.

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

19-бап. БАНК БАСҚАРМАСЫНЫҢ ТӨРАҒАСЫ

19.1. Банк Басқармасының Төрағасы:

- 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 3) үшінші тұлғалармен қатынастарда Банк атынан өкілдік ету құқығына сенімхат береді;
- 4) Банк қызметкерлерін (АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда белгіленген жағдайларды қоспағанда) қабылдайды, ауыстырады және жұмыстан босатады, оларға

көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және айлықақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлеріне берілетін сыйлықақы мөлшерін айқындайды (Банк Басқармасының қатысушыларын және АҚ туралы заңда және (немесе) осы Жарғыда белгіленген жағдайларды қоспағанда);

5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды атқарушы орган мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Банк басқармасы мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік саласын және жауапкершілікті бөледі;

7) Банк басқармасының жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және оның отырыстарына басшылық жасайды;

8) осы Жарғыда, Банк акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінде, сонымен қатар Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

20-бап. БАНКТІҢ ІШКІ АУДИТ ҚЫЗМЕТІ

20.1. Банктің ішкі аудит қызметі тексеру және бақылау іс-шараларын жүргізу арқылы Банктің қаржы-шаруашылық қызметін бақылайды.

20.2. Банктің ішкі аудит қызметі тікелей Банктің директорлар кеңесіне бағынады және өз жұмысы туралы оның алдында есеп береді.

20.3. Банктің ішкі аудит қызметінің басшысын Банктің директорлар кеңесі ара-тұра Банктің Директорлар кеңесі айқындайтын, бірақ (5) жылдан аспайтын мерзімге сайлайды және ішкі аудит қызметі Банктің Директорлар кеңесіне есеп береді.

20.4. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Банктің Директорлар кеңесінің және Басқармасының құрамына сайлана алмайды.

20.5. Банктің ішкі аудит қызметінің құзыреті мен жұмыс тәртібі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің ішкі аудит қызметі туралы ережемен айқындалады.

20.6. Банктің Директорлар кеңесі Банктің Ішкі аудит қызметі басшысының сыйақы мөлшерін және Банктің ішкі аудит қызметінің бюджетін айқындайды.

21-бап. БАНКТІҢ КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫСЫ

21.1. Банктің корпоративтік хатшысын Банктің Директорлар кеңесі тағайындайды және ол Банктің Директорлар кеңесіне есеп береді.

Банктің корпоративтік хатшысы Банктің акционерлер жиналысының және Директорлар кеңесінің отырыстарының дайындығын және өткізілуін бақылайды, Банк акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар мен Банктің Директорлар кеңесінің отырысына материалдарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді, оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізеді.

21.2. Банктің корпоративтік хатшысын Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасының құрамына сайлауға болмайды.

21.3. Банктің корпоративтік хатшысының құзыреті мен қызмет тәртібі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің корпоративтік хатшысы туралы ережемен айқындалады.

22-бап. БАНК АКЦИОНЕРІНЕ АҚПАРАТ БЕРУ ТӘРТІБІ

22.1. Банк акционерінің талабы бойынша Банк оған мына құжаттардың көшірмелерін беруге міндетті:

1) осы Жарғы, осы Жарғыға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

2) құрылтай жиналысының хаттамалары;

3) құрылтай шарты, құрылтай шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар;

- 4) Банктің белгілі бір қызмет түрлерімен айналысуына және (немесе) белгілі бір әрекеттер (операциялар) жасауына рұқсаттар;
- 5) Банктің өз балансында тұратын (тұрған) мүлікке құқығын растайтын құжаттар;
- 6) Банктің бағалы қағаздарын шығару проспектілері;
- 7) Банктің бағалы қағаздар шығаруын мемлекеттік тіркеуді, бағалы қағаздардың күшін жоюды, сондай-ақ уәкілетті органға табыс еткен Банктің бағалы қағаздарын орналастыру мен өтеу қорытындылары туралы есептерді бекітуді растайтын құжаттар;
- 8) Банктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ереже;
- 9) Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарының хаттамалары, дауыс беру қорытындылары туралы хаттамалар мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарының күн тәртібіндегі мәселелер жөніндегі материалдар;
- 10) Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу үшін ұсынылатын Банк акционерлерінің тізімі;
- 11) Банктің директорлар кеңесі отырыстарының (сырттай өткізілген отырыстар шешімдерінің) хаттамалары мен бюллетеньдер (оның ішінде жарамсыз деп танылған бюллетеньдер), АҚ туралы заңға, осы Жарғыға және Банктің мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісіне сәйкес Банк акционерлерінің құқықтарын қозғайтын Банктің директорлар кеңесінің күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар;
- 12) Банк басқармасы отырыстарының (шешімдерінің) хаттамалары;
- 13) Банктің корпоративтік басқару кодексі;
- 14) Банктің қаржылық есептілігі;
- 15) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген өзге құжаттар.

Банк қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты беруге шектеулер енгізуге құқылы.

22.2. 22.1-тармақта көрсетілген құжаттардың көшірмелерін алғысы келетін Банк акционері бұл туралы жазбаша талапты Банк Басқармасының атына оларды қандай тәсілмен (пошта, курьер, электрондық пошта және т.б. арқылы) алғысы келетінін көрсете отырып жібереді.

22.3. Банк акционердің талабын алған соң Банк акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін беру Банктің қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізген шектеулерін бұзбайтынын тексереді.

22.4. Егер Банк акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін беру Банктің қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізген шектеулерін бұзған жағдайда, Банк мұндай талап Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде Банк акционеріне дәлелді жауап жібереді.

Бұл ретте қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын Банктің бағалы қағаздарын шығарудың, орналастырудың, айналысқа салудың және айырбастаудың жекелеген мәселелерін регламенттейтін құжаттар Банктің акционеріне оның талабы бойынша танысу үшін ұсынылуға тиіс. Банк өзінің дәлелді жауабында Банк акционеріне Банк акционерінің осындай құжаттармен қашан және қайда таныса алатыны туралы хабарлауға тиіс.

22.5. Егер Банктің акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін ұсыну Банктің қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысты қандай да бір енгізілген шектеулерін бұзбаған жағдайда, Банк мұндай талап Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде Банктің акционеріне Банк акционерінің талабында қамтылған нұсқауларға сәйкес акционер талап еткен құжаттардың көшірмелерін жолдайды.

22.6. Банк акционеріне талап етілген құжаттардың көшірмелерін ұсынғаны үшін Банк Банк акционерінен Банк Басқармасы белгілеген мөлшерде ақы алуы мүмкін. Бұл ретте мұндай төлемнің мөлшері құжаттардың көшірмелерін дайындауға кеткен шығыстардың

құнынан және құжаттарды Банк акционеріне жеткізуге байланысты кеткен шығыстар көлемінен аспауға тиіс.

22.7. Осы Жарғының 22-бабында қамтылған өзге ережелерге қарамастан, Банк Банк акционерінің құжаттарды ұсыну туралы талаптары Банкке келіп түскен күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде мынадай шарттардың кем дегенде біреуі болған кезде Банк акционеріне дәлелді жауап жіберіп, құжаттардың көшірмелерін беруден бас тартуға құқылы:

- акционер талап қойған күнге сұратылған құжаттың электрондық нұсқасы Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік Банктер туралы заңнамасында көзделген тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылғанда;

- акционердің құжат беру туралы бірінші талабын Банк толық көлемде орындаған жағдайда, ол соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылғанда;

- орындалуы акционердің талаппен жүгінген күні жүзеге асырылатын мәмілелер жөніндегі құжаттарды қоспағанда, құжат Банк қызметінің (талаппен жүгінген күнге дейін үш жылдан астам) өткен кезеңдеріне жатқанда;

- орындалуы тұлғаның Банк акцияларын иелену кезеңінде жүзеге асырылатын мәмілелер жөніндегі құжаттарды қоспағанда (бұл норма Банкке жүгінген күнге дейінгі он екі айдан кейін Банк акционерлері болған тұлғаларға қолданылады), құжат Банк қызметінің (тұлға Банк акцияларына ие болған күнге дейін он екі айдан астам) өткен кезеңдеріне жататын кезде.

22.8. Банк осы Жарғының 22-бабына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын Банк акционерлеріне ақпаратты ағылшын тілінде береді.

22.9. Осы Жарғының 22-бабында қамтылған өзге ережелерге қарамастан (осы Жарғының 22.6-тармағын қоспағанда) Банк үш жұмыс күні ішінде Банк акционерінің оған осы Жарғының көшірмесін беру туралы талабын орындауға міндетті.

23-бап. ҮЛЕСТЕС ТҰЛҒАЛАР ЖӘНЕ МҮДДЕЛІК ТУРАЛЫ АҚПАРАТТЫ ҰСЫНУ ТӘРТІБІ

23.1. Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары Банкке өзінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты осындай үлестестік туындаған күннен бастап күнтізбелік жеті күн ішінде жазбаша нысанда беруге міндетті.

23.2. Осы Жарғының 23.1-тармағында көрсетілген ақпарат өзгерген және (немесе) толықтырылған жағдайда, Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары Банкке осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар үшін негіздер туындаған күннен бастап күнтізбелік жеті күн ішінде осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы ақпаратты жазбаша нысанда беруге міндетті.

23.3. Банктің Директорлар кеңесі Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпарат беретін нысанды бекітеді.

Банктің Басқармасы Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғаларын Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпарат беруге міндетті нысан туралы тұрақты хабардар етуді қамтамасыз етеді.

Банктің акционерлері мен лауазымды тұлғалары өздерінің үлестес тұлғалары туралы беретін ақпарат Банк Банктің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді қалыптастыруы және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың есебін жүргізуі үшін жеткілікті болуға тиіс.

23.4. Банктің үлестес тұлғалары мына жағдайларда Банктің мәміле жасауына мүдделі тұлғалар деп танылады, егер олар:

- мәміленің тарабы болып табылады немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысады;

- мәміленің тарабы болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның үлестес тұлғалары болып табылады.

23.5. Осы Жарғының 23.4-тармағында көрсетілген тұлғалар төменде көрсетілген белгілер туындаған сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде Банктің Директорлар кеңесінің назарына ақпаратты кез келген қолжетімді тәсілмен жеткізуге міндетті:

- олар мәміленің тарабы болып табылатындығы немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатындығы туралы;
- өздері үлестес болған заңды тұлғалар туралы, оның ішінде өз бетінше немесе өздерінің үлестес тұлғаларымен бірге дауыс беретін акциялардың (үлестердің, пайлардың) он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғалар туралы және органдарында лауазым атқаратын заңды тұлғалар туралы;
- олар Банктің мәміле жасауына мүдделі тұлғалар деп танылуы мүмкін өздері білетін жасалатын немесе болжанатын мәмілелер туралы.

23.6. Егер осы Жарғының 23.5-тармағында көрсетілген ақпарат Банкке Банктің Директорлар кеңесінің назарына ауызша нысанда келіп түскен жағдайда, Банк оны ұсынған адамдардан оны жазбаша нысанда қайталауды талап ете алады.

24-бап. БАНК ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ ШАРТТАРЫ

24.1. Банк өз қызметін қайта ұйымдастыру немесе тарату салдарында тоқтата алады.

24.2. Банкті ерікті қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу, бөлу, бөлініп шығу, қайта құру) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

24.3. Банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда сот органдарының шешімі бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

24.4. Банкті қайта ұйымдастыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

24.5. Банкті қайта ұйымдастырған жағдайда оның құқықтары мен міндеттемелері заңды мирасқорларға өтеді.

24.6. Егер Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда өз қызметін тоқтатса, оның акциялары шығарылымының Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен күші жойылуға тиіс.

24.7. Банк:

- 1) Банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша (ерікті тарату);
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда соттың шешімі бойынша (мәжбүрлеп тарату) таратылуы мүмкін.

24.8. Ерікті тарату кезінде Банк Банктің тарату комиссиясын құрады, оған Банктің мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер өтеді.

24.9. Мәжбүрлеп тарату кезінде сот Банктің тарату комиссиясын тағайындайды, оған Банктің мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттіктер өтеді.

24.10. Банкті тарату АҚ туралы заңға және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

24.11. Банкті тарату кезінде оның жарияланған, оның ішінде орналастырылған акциялары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жойылуға жатады.

24.12. Банктің кредиторларының талаптарын қанағаттандырғаннан кейін қалған таратылатын Банктің мүлкін Банктің тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Банктің акционерлері арасында бөледі.

Approved
by the regular (extraordinary) General Meeting
of KMF Bank Joint-Stock Company
(minutes No.1 dated 26, august, 2024)

CHARTER
OF KMF BANK JOINT-STOCK COMPANY

Almaty, 2024

Article 1. GENERAL PROVISIONS

1.1. This Charter is a document determining the legal status of KMF Bank Joint-Stock Company (the “**Bank**”), the procedure of formation and competence of its bodies, conditions of its reorganization and liquidation. The Charter of the Bank has been developed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

This Charter has been developed and approved in accordance with the Civil Code of the Republic of Kazakhstan, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint-Stock Companies” (the “**JSC Law**”), the Law of the Republic of Kazakhstan “On Banks and Banking Activities” (the “**Banking Law**”) and other applicable legislation of the Republic of Kazakhstan.

1.2. Full name of the Company:

- 1) in Kazakh: «КМФ Банк» акционерлік қоғамы;
- 2) in Russian: Акционерное общество «КМФ Банк»;
- 3) in English: KMF Bank Joint-Stock Company.

1.3. Abbreviated name of the Bank:

- 1) in Kazakh: «КМФ Банк» АҚ;
- 2) in Russian: АО «КМФ Банк»;
- 3) in English: KMF Bank JSC.

1.4. Location of the executive body of the Bank: 50 Nursultan Nazarbayev avenue, Medeu district, Almaty, postal code A26F8P9, Republic of Kazakhstan.

Article 2. LEGAL STATUS OF THE BANK

2.1. The Bank is a legal entity being a commercial organization, which in accordance with this Charter and regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan is authorized to carry out banking activities.

2.2. The official status of the Bank is determined by the state (re-)registration as a bank in the “Government for Citizens” State Corporation and the presence of a license issued by the authorized body for the regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (the “**Authorized Body**”) for carrying out banking activities.

2.3. In the course of its activities the Bank shall be guided by the Constitution, legislation of the Republic of Kazakhstan, international treaties (agreements) concluded by the Republic of Kazakhstan, this Charter and internal rules of the Bank

2.4. The Bank has separate property on the right of ownership and is liable for its obligations within the limits of its property.

The Bank may, on its own behalf, acquire and exercise property and personal non-property rights and obligations, be a plaintiff and a defendant in court.

2.5. The property of the Bank is separate from the property of its shareholders and the Bank is not liable for their obligations.

The shareholder is not liable for the obligations of the Bank and bears the risk of losses associated with the activities of the Bank, within the value of the shares held by the shareholder, unless required by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

2.6. The Bank, in accordance with the procedure established by the legislation, may establish or acquire subsidiaries and open branches and representative offices both in the territory of the Republic of Kazakhstan and abroad in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

2.7. The term of activity of the Bank shall not be limited.

2.8. The Bank is established as a result of voluntary reorganization of Joint-Stock Company «Microfinance Organization «КМФ» (BIN 061240001583) in the form of conversion into a second-tier bank of the Republic of Kazakhstan, and is the legal successor of all its rights (claims) and obligations.

Article 3. TYPES OF ACTIVITIES OF THE BANK

- 3.1. The main purpose of the Bank's activities is to generate income from banking and other operations regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.2. The Bank, while bearing the license issued by the authorized body, shall carry out all or certain banking and other operations provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan both in national and foreign currency.
- 3.3. The Bank shall be entitled to carry out all or certain types of professional activities in the securities market provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan in accordance with the procedure and on terms determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.4. The Bank shall be entitled to carry out other types of activities not prohibited by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 3.5. If any activity requires special permission (license, certificate) of the authorized bodies (licensor), the Bank shall carry out such activity only after obtaining the relevant permission (license, certificate) in accordance with the established procedure and in compliance therewith.

Article 4. PROPERTY AND CAPITAL OF THE BANK

- 4.1. The property of the Bank shall be owned by the Bank on the right of ownership. The property of the Bank shall be formed at the expense of:
- 1) payment for shares at their placement;
 - 2) income generated from its activities;
 - 3) other property acquired on other grounds in compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 4.2. The charter capital of the Bank shall be formed by means of payment for shares by founders at their placement in accordance with the requirements established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and shall be expressed in the national currency of the Republic of Kazakhstan.
- 4.3. Increase of the charter capital of the Bank shall be carried out through placement of authorized shares of the Bank.
- 4.4. In order to ensure an appropriate level of control and reliability of its activities in accordance with the nature and scale of its operations, the Bank shall classify loans and other assets, create provisions (reserves) against them in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and international financial reporting standards.
- 4.5. The Bank shall form other funds, the types and procedure for use of which shall be determined by the Board of Directors of the Bank.

Article 5. SHARES OF THE BANK

- 5.1. The Bank issues ordinary shares in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Bank does not issue the preference shares. Introduction of "golden share" shall be prohibited. The central depository shall maintain the system of registers of holders of the Bank's shares.
- 5.2. An ordinary share grants a shareholder of the Bank the right to participate in a general meeting of shareholders of the Bank with the right to vote when resolving all issues put to vote (on the principle of "one share, one vote" except for cases specified in clause 13.12 of this Charter), the right to receive dividends if the Bank has a net income, as well as the right to receive part of the Bank's property upon its liquidation in the manner, established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 5.3. The Bank has the right to exchange the placed shares of the Bank of one type for shares of the Bank of another type.
- 5.4. The Bank may issue new shares or any other securities convertible into the shares of the Bank (the "**Additional Securities**"), provided that it has been approved by the general meeting

of shareholders of the Bank in accordance with its competence by a Qualified Majority (as defined in clause 12.2 of this Charter). Each shareholder of the Bank shall have the right to subscribe for the Additional Securities pro rata to its shareholding in the Bank. To the extent permitted by legislation of the Republic of Kazakhstan, the placement of Additional Securities shall be performed in the procedure as provided for by clauses 5.3 – 5.7 of this Charter. In the event the board of directors of the Bank approves a resolution on the placement of shares within the number of Additional Securities (the “**Placed Securities**”), the Bank shall within the timeframe and in the manner prescribed by legislation of the Republic of Kazakhstan give written notice (the “**Notice**”) to each shareholder specifying:

- 1) the total number and the type of the Placed Securities which are being offered;
- 2) the price payable for each such Placed Security;
- 3) the right to subscribe for a pro rata percentage of such Placed Securities, based on the Shareholder's percentage ownership interest in the Bank as of the date of the resolution of the Bank's board of directors on placement of Placed Securities at the price and on the terms specified in the Notice (the “**Pre-emptive Right**”); and
- 4) such other information required by legislation of the Republic of Kazakhstan (including the JSC Law and the Rules on the exercise by the shareholders of a joint stock Bank of the pre-emptive right of purchase of securities and waiver thereof, approved by the Resolution of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 29 October 2018, No. 253, as may be amended from time to time).

5.5. The Pre-emptive Right may be exercised by each shareholder at any time by written notice to the Bank within thirty (30) days after the Notice was delivered to such shareholder (the “**Right Period**”). If the shareholder decides to waive the Pre-emptive Right, the shareholder shall submit to the Bank a written waiver of the Pre-emptive Right within the Right Period.

5.6. If after completion of the procedure for the exercise of the Pre-emptive Right pursuant to clauses 5.4 and 5.5 of this Charter not all Placed Securities are subscribed for (such remaining Securities hereinafter referred to as “**Non-Subscribed Securities**”), any shareholder who fully exercised its Pre-emptive Right shall be entitled to subscribe for all or part of the Non-Subscribed Securities within thirty (30) days of the end of the time period given to the Shareholders.

5.7. If following the subscription of the Non-Subscribed Securities by a Shareholder(s) as set out in clause 5.6 of this Charter there are still Non-Subscribed Securities outstanding, or if none of the Shareholders subscribed for the Non-Subscribed Securities, the board of directors of the Bank shall either:

- 1) decide on cancelling the placement of the Non-Subscribed Securities, or
- 2) offer the Non-Subscribed Securities to third parties at the same price and on the same terms and conditions as specified in the Notice.

Article 6. OTHER SECURITIES OF THE BANK

6.1. The Bank may issue convertible securities and, in particular, convertible bonds, subject to the restrictions provided for by the Banking Law.

6.2. The Bank may issue bonds and other securities subject to the restrictions provided for by the Banking Law.

6.3. The conditions, terms and procedure for converting securities of the Bank are specified in the convertible securities prospectus.

Article 7. RIGHTS AND LIABILITIES OF SHAREHOLDERS OF THE BANK

7.1.A shareholder of the Bank has the right:

- 1) to participate in the management of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and/or this Charter;

- 2) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Bank, five or more percent of voting shares of the Bank, to propose to the board of directors of the Bank to add additional items to the agenda of the general meeting of shareholders of the Bank in accordance with the JSC Law;
 - 3) to receive dividends;
 - 4) to receive information about the activities of the Bank, including to get acquainted with the financial statements of the Bank, in the manner specified by the general meeting of shareholders of the Bank or this Charter (in Article 22), except for information:
 - published on the Internet resource of the depository of financial statements as of the date of the request for information;
 - requested repeatedly within the last three years (provided that the information previously requested by the shareholder of the Bank was provided in full and has not changed);
 - relating to past periods of the Bank's activities (more than three years prior to the date of the request of the shareholder of the Bank), except for information on transactions, the execution of which is carried out on the date of the request of the shareholder of the Bank;
 - 5) to receive extracts from the central depository or nominal holder, confirming the ownership right of the shareholder of the Bank to securities;
 - 6) to propose to the general meeting of shareholders of the Bank candidates for election to the board of directors of the Bank;
 - 7) to challenge in court the decisions made by the Bodies of the Bank (as defined in clause 10.1 of this Charter);
 - 8) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Bank, five or more percent of the voting shares of the Bank, to apply to the judicial authorities on its own behalf in the cases provided for in Articles 63 and 74 of the JSC Law, with a claim for compensation to the Bank by the officials of the Bank for losses caused to the Bank, and the return to the Bank by the officials of the Bank and/or their affiliates of the profit (income) received by them as a result of making decisions on the conclusion (proposing for conclusion) of major transactions and/or interested transactions;
 - 9) when holding, individually or jointly with other shareholders of the Bank, five or more percent of the voting shares of the Bank, to obtain information on the amount of remuneration at the end of the year for an individual member of the board of directors of the Bank and/or the management board of the Bank, subject to all of the following conditions being simultaneously present:
 - establishment by the court of the fact of intentional misleading of the shareholders of the Bank by such member of the board of directors of the Bank and/or of the management board of the Bank in order to receive profit (income) by him/her (them) or his/her affiliates; and
 - if it is proved that the unfair actions and/or inaction of this member of the board of directors of the Bank and/or of the management board of the Bank caused the losses for the Bank;
 - 10) to apply to the Bank with written inquiries about its activities and receive substantive responses within thirty calendar days of the receipt of request by the Bank;
 - 11) to a part of the property of the Bank upon liquidation of the Bank in order prescribed by the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
 - 12) pre-emptive right to buy shares or other securities of the Bank convertible into its shares, in the manner prescribed by the JSC Law, except for cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
 - 13) to participate in the decision-making by the general meeting of shareholders of the Bank on changing the number of shares of the Bank or changing their type in the manner prescribed by the JSC Law.
- 7.2. A shareholder of the Bank may have other rights provided for by the JSC Law and/or this Charter.
- 7.3. A shareholder or several shareholders who are considered to be a major shareholder in a Bank pursuant to the JSC Law (being a shareholder or several shareholders acting on the basis of

an agreement made between them which in the aggregate own 10 or more percent of the voting shares of the Bank) (the “**major shareholder**”) of the Bank also has the right:

- 1) to demand the convocation of an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank or apply to the court with a claim for its convocation in the event that the board of directors of the Bank refuses to convene a general meeting of shareholders of the Bank;
- 2) to demand the convocation of a meeting of the board of directors of the Bank;
- 3) to demand the conduct of an audit of the Bank by an audit firm at its own expense.

7.4. The shareholder of the Bank is liable:

- 1) to pay for the shares of the Bank;
- 2) within ten business days, to notify the central depository and/or the nominal holder of the Bank's shares held by this shareholder about changes in the information necessary for maintaining the system of registers of the Bank's stock holders;
- 3) not to disclose information about the Bank or its activities, constituting an official, commercial or other secret protected by law;
- 4) to perform other duties in accordance with the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

Article 8. DIVIDENDS ON THE SHARES OF THE BANK

8.1. Dividends are neither accrued nor paid on the shares of the Bank that were not placed or were redeemed by the Bank itself, as well as if the court or the general meeting of shareholders of the Bank decided to liquidate it.

8.2. It is not allowed to accrue dividends on the shares of the Bank:

- 1) in case of a negative amount of equity capital of the Bank or if the amount of the equity capital of the Bank becomes negative as a result of accrual of dividends on its shares;
- 2) if the Bank has the signs of insolvency or bankruptcy in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy, or if the said signs appear in the Bank as a result of accrual of dividends on its shares;
- 3) in cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

8.3. A shareholder of the Bank has the right to demand the payment of unreceived dividends, regardless of the period of occurrence of the Bank's debt, except when the dividend is not accrued on the grounds specified in clause 9.2 of this Charter.

Article 9. DIVIDENDS ON ORDINARY SHARES OF THE BANK

9.1. Dividends on ordinary shares of the Bank are paid in cash or in securities of the Bank.

9.2. Payment of dividends on ordinary shares of the Bank in its securities is allowed only on the condition that such payment is made in authorized shares of the Bank and/or bonds issued by it, subject to the written consent of the shareholder of the Bank, as well as subject to the restrictions on the issue of bonds established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

9.3. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Bank is made at the general meeting of shareholders of the Bank. The general meeting of shareholders of the Bank may resolve not to distribute net profit or any part thereof among the shareholders of the Bank.

9.4. The Bank may pay dividends on ordinary shares of the Bank based on the results of a quarter, half a year or a year after the audit of the Bank's financial statements and approval of the Bank's performance for the relevant period (quarter, half year or a year) and determining the amount of dividend calculated per one ordinary share of the Bank.

9.5. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Bank based on the results of a quarter or half a year is made by the general meeting of shareholders of the Bank.

9.6. The decision to pay dividends on ordinary shares of the Bank based on the results of the year is made by the annual general meeting of shareholders of the Bank.

9.7. The decision of the general meeting of shareholders of the Bank to pay dividends on ordinary shares of the Bank indicates the amount of dividend per ordinary share of the Bank.

Article 10. BODIES OF THE BANK

10.1. The bodies of the Bank (the “**Bodies**”) are:

- 1) supreme body – the general meeting of shareholders of the Bank;
- 2) management body – the board of directors of the Bank;
- 3) executive body – the management board of the Bank;

10.2. The General Meeting of Shareholders of the Bank may from time to time form other bodies of the Bank subject to requisite amendments and supplements duly made to this Charter as may be required under applicable law.

Article 11. THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE BANK

11.1 The general meetings of shareholders of the Bank are divided into annual and extraordinary meetings.

The Bank is obliged to hold an annual general meeting of shareholders of the Bank every year.

Other general meetings of shareholders of the Bank are extraordinary.

11.2 At the annual general meeting of shareholders of the Bank:

- 1) the audited annual financial statements of the Bank are approved;
- 2) the procedure for distributing the net income of the Bank for the past financial year and the amount of dividend per ordinary share of the Bank are determined;
- 3) the issue of appeals of the shareholders of the Bank on the actions of the Bank and its officials and the results of their consideration are considered;
- 4) the chairperson of the board of directors of the Bank informs the shareholders of the Bank about the amount and structure of the remuneration of the members of the board of directors of the Bank and the management board of the Bank.

The annual general meeting of shareholders of the Bank has the right to consider other issues, the decision-making on which falls within the competence of the general meeting of shareholders of the Bank.

Article 12. COMPETENCE OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE BANK

12.1. The following issues fall within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Bank:

- 1) approval of the corporate governance code of the Bank, as well as amendments and supplements thereto;
- 2) determination of the procedure, deadlines and total number of placed (sold) shares of the Bank or other securities convertible into ordinary shares of the Bank, without the applying the pre-emptive purchase right;
- 3) making a decision on voluntary reorganization or liquidation of the Bank;
- 4) making a decision to increase the number of authorized shares of the Bank or change the type of outstanding authorized shares of the Bank;
- 5) approval of amendments to the methodology (approval of the methodology, if it was not approved by the founding meeting) for determining the value of the shares of the Bank when they are redeemed by the Bank on the non-organized market in accordance with the JSC Law;
- 6) introduction of amendments and supplements to this Charter or approval of the new version of the Charter;
- 7) determination as well as changing of the conditions and procedure for converting the securities of the Bank;
- 8) making a decision to issue securities convertible into ordinary shares of the Bank;

- 9) making a decision to exchange the placed shares of the Bank of one type for shares of the Bank of another type, determination of the conditions, terms, deadlines and procedure for such an exchange;
- 10) determination of the number of members, term of office of the board of directors of the Bank, election (re-election) of its members and early termination of their powers, as well as determination of the amount and terms of payment of remuneration and compensation of expenses to members of the board of directors and the chairperson of the board of directors of the Bank for the performance of their duties;
- 11) determination of the audit firm conducting the audit of the Bank;
- 12) approval of the audited annual financial statements of the Bank;
- 13) approval of the procedure for distributing the net income of the Bank for the reporting financial year, making a decision to pay dividends on ordinary shares of the Bank and approval of the amount of dividend per ordinary share of the Bank;
- 14) making a decision not to pay dividends on ordinary shares of the Bank;
- 15) making a decision on the voluntarily delisting of the shares of the Bank or listing on the local or international stock exchange;
- 16) making a decision on the participation of the Bank in the establishment or activities of other legal entities or withdrawal from the participants (shareholders) of other legal entities by transferring (receiving) a part or several parts of assets in the amounts of two (2) or more percent of all assets owned by the Bank;
- 17) making a decision to conclude a major transaction by the Bank, as a result of which the Bank acquires or alienates (may acquire or alienate) property, the value of which is fifty or more percent of the total book value of the assets of the Bank as of the date of making the decision on the transaction;
- 18) making a decision on entry into and performance by the Bank of a transaction for a total amount of over 5 percent of the total book value of the assets of the Bank which is made in the ordinary and usual course of business of the Bank consistent in all material respects with the past practice of the Bank in the preceding twelve (12) months, as well as the banking activity (the **“Ordinary Course”**);
- 19) making a decision on entry into and performance by the Bank of a transaction for a total amount of over 1 percent of the total book value of the assets of the Bank which is outside the Ordinary Course;
- 20) determining priority directions and approval of the long-term development strategy and development plans of the Bank;
- 21) approval of the annual budget and business plan of the Bank and quarterly review of these to monitor actual to plan;
- 22) election of the chairperson of the management board (Chief Executive Officer) of the Bank (the **“CEO”**) of the Bank, determining the term of office of the CEO, as well as early termination of his/her powers;
- 23) making a decision to split the shares of the Bank, determination of the conditions, deadlines and procedure for such splitting;
- 24) making a decision on cancellation of any decision of other Bodies of the Bank on issues related to the internal activities of the Bank;
- 25) making a decision to issue perpetual non-government bonds of the Bank and determination of the conditions for their issue;
- 26) determination of the number of members and term of office of the counting commission of the Bank, election of its members and early termination of their powers;
- 27) determination of the form of notification by the Bank of its shareholders on the convening of a general meeting of shareholders of the Bank;
- 28) approval of the agenda of the general meeting of shareholders of the Bank;
- 29) approval of the compensation and reimbursement policy (regulation) for the board of directors of the Bank (the **“Compensation and Reimbursement Policy”**);

30) other issues, making decisions on which falls within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Bank according to the JSC Law and/or this Charter.

12.2. Decisions of the general meeting of shareholders of the Bank on the issues specified in paragraphs 1) – 5) of clause 12.1 of this Charter are made by a majority of at least seventy-five percent (75%) of the total number of voting shares of the Bank (the “**Qualified Majority**”).

12.3. Decisions of the general meeting of shareholders of the Bank on the issues specified in paragraphs 6) – 24) of clause 12.1 of this Charter are made by a majority of at least eighty-five percent (85%) of the total number of voting shares of the Bank (the “**Supermajority**”).

Decisions of the general meeting of shareholders of the Bank on all other issues specified in clause 12.1 of this Charter are made by a simple majority of votes of the voting shares of the Bank participating in the voting (the “**Simple Majority**”), except that the issue specified in paragraph 25) of clause 12.1 of this Charter must be decided by a simple majority of votes of the total number of voting shares of the Bank.

Decisions of the general meeting of shareholders of the Bank on issues not requiring the Qualified Majority, Supermajority or higher majority of votes may be passed by a Simple Majority, unless otherwise provided by the JSC Law and/or this Charter.

12.4. It is not allowed to transfer issues, making decisions on which is referred to the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Bank, to the competence of other Bodies, officials and employees of the Bank, unless otherwise provided by the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

The general meeting of shareholders of the Bank has the right to cancel any decision of other Bodies of the Bank on issues related to the internal activities of the Bank by a decision which is made by Supermajority.

12.5. Costs incurred by the authorized representatives of the shareholders of the Bank to attend the general meeting of shareholders, including reasonable travel, accommodation and other out-of-pocket expenses and any compensation to be paid to the authorized representatives of shareholders for their service, shall be paid or reimbursed by the Bank in accordance with the compensation and reimbursement policy to be approved by the general meeting of shareholders of the Bank.

Article 13. PROCEDURE FOR CONVENING, PREPARING AND HOLDING A GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE BANK

13.1. The annual general meeting of shareholders of the Bank is convened by the board of directors of the Bank.

13.2. The extraordinary general meeting of shareholders of the Bank is convened on the initiative of:

- 1) the board of directors of the Bank;
- 2) a major shareholder of the Bank.

In case of convening an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank at the initiative of a major shareholder of the Bank, such major shareholder shall submit its request to convene an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank to the board of directors of the Bank by sending a respective notice which must contain the agenda of the proposed general meeting of shareholders of the Bank, name(s) of the shareholder(s) demanding the convening of the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank and information on the number and type of shares owned by the relevant shareholder(s) of the Bank. The board of directors of the Bank may not make changes to the wording of the agenda questions proposed by the major shareholder of the Bank for consideration by the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank being convened at the request of the major shareholder but may supplement the relevant agenda with additional questions at its discretion. Unless otherwise established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, the board of directors of the Bank shall take a decision to convene or for reasons established by legislation of the Republic of Kazakhstan, refuse to convene the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank

within 10 business days of the receipt of the major shareholder's request and shall inform such major shareholder of the decision no later than 3 business days after it was made. If the board of directors of the Bank fails to take a decision regarding convening of an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank within the established time period, a shareholder of the Bank demanding the convening of the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank may apply to the appropriate court with a claim seeking to enforce the Bank to hold the extraordinary general meeting of shareholders of the Bank.

An extraordinary general meeting of shareholders of a Bank that is in the process of voluntary liquidation may be convened, prepared and held by the liquidation commission of the Bank.

13.3. Preparation and holding of the general meeting of shareholders of the Bank are carried out by:

- 1) the management board of the Bank;
- 2) the central depository in accordance with the agreement concluded with the Bank;
- 3) the board of directors of the Bank;
- 4) the liquidation commission of the Bank.

13.4. The list of shareholders having the right to take part in the general meeting of shareholders of the Bank and vote at it is drawn by the central depository based on the data of the system of registers of shareholders of the Bank.

The date of drawing the specified list cannot be set earlier than the date of making the decision to hold the general meeting of shareholders of the Bank.

The date and time of the general meeting of shareholders of the Bank shall be established in a way that will procure the participation of the largest number of the shareholders of the Bank entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Bank. The shareholders of the Bank may participate remotely in the general meetings of shareholders of the Bank which are held in-person with the use of information and communication technologies (as video or audio conferences).

13.5. Shareholders of the Bank shall be notified of the forthcoming general meeting of shareholders of the Bank no later than 30 calendar days, and in the case of the absentee or mixed voting at the general meeting of shareholders of the Bank (of the convening of which one or more shareholders of the Bank are notified with the use of postal means) – no later than 45 calendar days before the date of the general meeting of shareholders of the Bank in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The written notice of the general meeting of shareholders of the Bank should be provided to the shareholders of the Bank in accordance with legislative requirements and additionally should be sent in electronic form to shareholders-nonresidents to the email provided by their representatives and must contain the agenda of the general meeting of shareholders of the Bank and other information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

13.6. The agenda of the general meeting of shareholders of the Bank is formed by the board of directors of the Bank and must contain an exhaustive list of specifically formulated issues to be discussed at the general meeting of shareholders of the Bank.

The agenda of the general meeting of shareholders of the Bank is approved by a Simple Majority.

The general meeting of shareholders of the Bank is not entitled to consider issues not included in its agenda and make decisions on them.

It is prohibited to use wording with a broad understanding in the agenda, including “miscellaneous”, “other” and similar wording.

The agenda of the general meeting of shareholders of the Bank, which is held in person can be:

- supplemented by new items proposed by the shareholders of the Bank, owning 5 percent or more of voting shares (together with other shareholders of the Bank or individually) or by the board of directors of the Bank, provided that 15 days prior notice is given to the shareholders of the Bank; or

- changed and/or supplemented by new items, if the majority of shareholders of the Bank present at the general meeting of shareholders of the Bank and holding at least 95 percent of the voting shares voted in favor of such changes / new items of the agenda.

13.7. Materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Bank shall include such documents and information as are necessary to make informed decisions on the relevant questions and as may be required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

13.8. Materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Bank must be ready and available at the location of the management board of the Bank for review by the shareholders of the Bank no later than 14 (fourteen) days before the date of the general meeting of shareholders of the Bank, and at the request of any shareholder, must be sent to his legal post address or to the email provided by him to the Company, and must be sent to shareholders-nonresidents without such request to the email provided by their representatives, no later than 14 (fourteen) days before the date of the general meeting of shareholders of the Bank, while the costs for the production of such copies of documents and delivery of documents are borne by that shareholder of the Bank¹.

13.9. The procedure for holding a general meeting of shareholders of the Bank is determined in accordance with the JSC Law, this Charter and other documents of the Bank regulating the internal activities of the Bank, or directly by decision of the general meeting of shareholders of the Bank.

13.10. The shareholders of the Bank may be represented in the general meeting of shareholders of the Bank by their duly authorized representatives. An individual shareholder may be represented by the authorized representative acting on the basis of a power of attorney. A corporate shareholder's authorized representative shall be either its chief executive officer acting without a power of attorney or other representative acting on the basis of a power of attorney.

13.11. The general meeting of shareholders of the Bank shall be opened at the announced time if there is a quorum.

The quorum for a general meeting of shareholders of the Bank shall be the registration of the shareholders (or their authorized representatives), holding fifty percent (50%) or more of the voting shares in the Bank.

In the absence of a valid quorum at a general meeting of shareholders of the Bank, duly convened, the general meeting of shareholders of the Bank shall be adjourned to the same time and place not earlier than the next day after the determined date for holding the initial (failed) general meeting of shareholders of the Bank. A general meeting of shareholders of the Bank that has been called for a second time is declared to be authorized if the shareholders present in person or by proxy at such general meeting of shareholders of the Bank represent in the aggregate forty percent (40%) or more of the Bank's voting shares, including absentee voting shareholders.

The general meeting of shareholders of the Bank elects the chairperson and secretary of the general meeting of shareholders. The voting on the election of the chairperson and the secretary of the general meeting of shareholders of the Bank is carried out on the principle of "one share, one vote" and the decision is made by a Simple Majority.

13.12. The general meeting of shareholders of the Bank may be declared closed only after consideration of all agenda items and making decisions on them.

13.13. Voting at the general meeting of shareholders of the Bank is carried out on the principle of "one share, one vote", except for the following cases:

- limiting the maximum number of votes on shares granted to one shareholder in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan;
- cumulative voting when electing members of the board of directors of the Bank;
- granting to each person having the right to vote at the general meeting of shareholders of the Bank one vote on procedural issues of holding the general meeting of shareholders of the Bank.

Article 14. BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK

14.1. The board of directors of the Bank exercises general management of the activities of the Bank, except for resolving issues referred by the JSC Law and/or this Charter to the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Bank.

14.2. Members of the board of directors of the Bank are elected by the general meeting of shareholders of the Bank and must meet the requirements of the Banking Law for executive employees.

14.3. Only an individual may be a member of the board of directors of the Bank.

14.4. A member of the board of directors of the Bank is not entitled to transfer the performance of the functions assigned to him/her in accordance with the JSC Law and/or this Charter to other persons.

14.5. Elections of members of the board of directors of the Bank are carried out by the shareholders of the Bank by cumulative voting using voting ballots, except when one candidate is running for one seat on the board of directors of the Bank.

14.6. Members of the board of directors of the Bank need not be the shareholders of the Bank. The employees of the Bank or the members of the management board of the Bank, may not be elected as members of the board of directors of the Bank.

14.7. The number of members of the board of directors of the Bank shall be no less than three members elected for the term of three years with the right to be re-elected (further) any number of times, subject to any limitations imposed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The initial number of members of the board of directors of the Bank shall be six (6), including two (2) independent directors.

At least thirty percent of the board of directors of the Bank must be independent directors.

14.8. The term of office of the board of directors of the Bank expires at the time of holding the general meeting of shareholders of the Bank, at which a new board of directors of the Bank is elected.

14.9. The general meeting of shareholders of the Bank has the right to early terminate the powers of all or certain members of the board of directors of the Bank.

14.10. Early termination of powers of a member of the board of directors of the Bank on his/her initiative is carried out on the basis of a written notice to the board of directors of the Bank.

14.11. The chairperson of the board of directors of the Bank is elected by the board of directors of the Bank from among its members by a majority vote of the total number of members of the board of directors of the Bank by secret ballot.

The board of directors of the Bank has the right to re-elect the chairperson at any time.

The chairperson of the board of directors of the Bank organizes the work of the board of directors of the Bank, conducts its meetings, and performs other functions defined by this Charter.

In the absence of the chairperson of the board of directors of the Bank, his functions are performed by one of the members of the board of directors of the Bank by decision of the board of directors of the Bank.

Article 15. COMPETENCE OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK

15.1. Unless otherwise provided by the JSC Law and/or this Charter, the following issues fall within the exclusive competence of the board of directors of the Bank:

- 1) proposing to the general meeting of shareholders of the Bank for approval the priority directions, long-term development strategy and development plans of the Bank;
- 2) making a decision to place (sell), including on the number of shares of the Bank to be placed (sold), within the limits of the number of authorized shares of the Bank, the method and price of their placement (sale);

- 3) making a decision to place (sell) the shares of the Bank or other securities convertible into ordinary shares of the Bank, in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 4) making a decision for the Bank to redeem placed shares or other securities of the Bank and on the price of their redemption;
- 5) determining the number of members, term of office of the management board of the Bank (other than the CEO), election of the members of the management board of the Bank (other than the CEO), as well as early termination of their powers (other than the CEO);
- 6) determining compensation, including salaries, conditions of remuneration, key performance indicators (KPIs) and bonuses for the CEO and members of the management board of the Bank;
- 7) making a decision on an increase in the Bank's liabilities by an amount equal to ten percent or more of its equity capital;
- 8) making a decision on the acquisition (alienation) by the Bank of ten or more percent of shares (participating interests in the charter capital) of other legal entities, other than matters falling within the competence of the general meeting of shareholders of the Bank;
- 9) making a decision on issues related to activities falling within the competence of the general meeting of shareholders (participants) of a legal entity, ten or more percent of the shares (participating interests in the charter capital) of which are held by the Bank;
- 10) determining the quantitative composition, term of office of the internal audit service of the Bank, appointing its head and members, as well as early termination of their powers, determining the procedure for operation of the internal audit service of the Bank, the amount and conditions of remuneration and bonuses for employees of the internal audit service of the Bank;
- 11) making a decision to conclude major transactions and transactions in which the Bank has an interest, except for major transactions, the decision on the conclusion of which is made by the general meeting of shareholders of the Bank;
- 12) making a decision to convene the annual and extraordinary general meetings of shareholders of the Bank, forming the agenda of the general meeting of shareholders of the Bank, determining the date for drawing the list of shareholders of the Bank entitled to take part in the general meeting of shareholders of the Bank and vote at it;
- 13) determining the form of holding the general meeting of shareholders of the Bank;
- 14) approval of regulations on committees of the board of directors of the Bank;
- 15) determining the conditions for issuing bonds and derivative securities of the Bank, as well as making decisions to issue them;
- 16) appointing, determining the term of office of the corporate secretary of the Bank, early termination of his/her powers, as well as determining the size of the salary and conditions of remuneration of the corporate secretary of the Bank;
- 17) determining the amount of payment for the services of an audit firm for the audit of financial statements of the Bank, as well as an appraiser for assessing the market value of property transferred for payment of shares of the Bank or being the subject of a major transaction;
- 18) making decisions to establish and close branches and representative offices of the Bank and approval of regulations on them;
- 19) approval of documents regulating the internal activities of the Bank (except for documents adopted by the management board of the Bank for organizing the activities of the Bank), including an internal document establishing the conditions and procedure for holding auctions and subscription of the securities of the Bank, as well as documents approval of which falls within the competence of the board of directors of the Bank in accordance with the legislation of the Republic Kazakhstan;
- 20) identification of information about the Bank or its activities that constitutes an official, commercial or other secret protected by law;
- 21) preliminary approval of the annual financial statements of the Bank;

- 22) making a decision on entry into and performance by the Bank in the Ordinary Course of a transaction for a total amount of over 2 per cent but not more than 5 percent of the total book value of the assets of the Bank;
- 23) making a decision on the entry into and performance by the Bank of a transaction for a total amount of over 0.2 percent but not more than 1 percent of the total book value of the assets of the Bank which is outside the Ordinary Course;
- 24) other issues provided for by the JSC Law and/or this Charter that do not fall within the exclusive competence of the general meeting of shareholders of the Bank.
- 15.2. Issues listed in clause 15.1 of this Charter, may not be transferred for the decision-making to the management board of the Bank. Each member of the board of directors of the Bank has one vote.
- 15.3. In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the board of directors of the Bank or the person presiding at a meeting of the board of directors of the Bank is decisive.
- 15.4. The members of the board of directors of the Bank shall immediately inform the board of directors of the Bank in case of any conflict of interest and in such case shall abstain from voting until the issue of such conflict of interest is resolved.
- 15.5. The board of directors of the Bank shall define and adopt a policy concerning resolution of conflicts of interest.
- 15.6. The board of directors of the Bank is not entitled to make decisions on issues that, in accordance with this Charter, fall within the competence of the management board of the Bank, and make decisions that contradict the decisions of the general meeting of shareholders of the Bank.
- 15.7. Any banking transaction related to conclusion by the Bank of a transaction with a person/entity having special relation with the Bank shall be made on the same terms as if the person/entity under the transaction is not a person/entity having special relation with the Bank. Transactions with persons/entities having special relation with the Bank shall be concluded in accordance with the procedure provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan regulating banking activities

Article 16. COMMITTEES OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK

16.1. For the purpose of considering the most important issues and preparing recommendations for the board of directors of the Bank, the Bank sets up committees of the board of directors of the Bank on the issues of:

- 1) strategic planning;
- 2) human resources and remuneration;
- 3) internal audit;
- 4) risk management and/or
- 5) committees on such other issues as may be required under the legislation of the Republic of Kazakhstan or as approved by the board of directors of the Bank in accordance with the internal documents of the Bank.

The internal documents of the Bank may provide for the establishment of committees of the board of directors of the Bank on other issues.

16.2. Consideration of the issues listed in clause 15.1 of this Charter may be referred to the competence of one or more committees of the board of directors of the Bank, except for the internal audit issues considered by a separate committee of the board of directors of the Bank.

16.3. A committee of the board of directors of the Bank is headed by a member of the board of directors of the Bank.

The heads (chairpersons) of the committees of the board of directors of the Bank, whose functions include consideration of the issues provided for in paragraphs 1)-3) of clause 16.1 of this Charter, shall be independent directors.

The head of the executive body of the Bank cannot be the chairperson of a committee of the board of directors of the Bank.

The internal audit committee must consist exclusively of members of the board of directors of the Bank.

16.4. The procedure for the formation and operation of committees of the board of directors of the Bank, their number, as well as the number of their members are established by the internal document of the Bank, approved by the board of directors of the Bank.

Article 17. PROCEDURE FOR CONVENING, PREPARING AND HOLDING MEETINGS OF THE BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK

17.1. The board of directors of the Bank will hold at least four (4) meetings of the board of directors of the Bank in every calendar year, the dates of which should be, to the fullest extent possible, agreed by the board of directors of the Bank within twenty (20) business days of the start of each calendar year.

17.2. Meetings of the board of directors of the Bank may be held with the use of video or telephone conference, provided that a stable connection is established for the duration of the meeting to the satisfaction of each attending member, but at least one (1) meeting of the board of directors of the Bank must be held in-person each calendar year. Physical meetings of the board of directors of the Bank may be held outside the Republic of Kazakhstan.

17.3. A meeting of the board of directors of the Bank may be convened at the initiative of its chairperson or the management board of the Bank, or at the request of:

- 1) any member of the board of directors of the Bank;
- 2) the internal audit service of the Bank;
- 3) an audit firm that audits the Bank;
- 4) a major shareholder of the Bank.

17.4. The request to convene a meeting of the board of directors of the Bank shall be presented to the chairperson of the board of directors of the Bank by sending an appropriate written notice, which can be via e-mail, containing the proposed agenda for the meeting of the board of directors of the Bank.

If the chairperson of the board of directors of the Bank refuses to convene a meeting, the initiator has the right to apply with the specified request to the management board of the Bank, which is obliged to convene a meeting of the board of directors of the Bank.

A meeting of the board of directors must be convened by the chairperson of the board of directors or the management board of the Bank no later than 10 calendar days after the receipt of the request to convene the meeting of the board of directors of the Bank. The meeting of the board of directors of the Bank shall be held with the invitation of the person who requested to convene the meeting.

A meeting of the board of directors of the Bank must be convened by the chairperson of the board of directors of the Bank or the management board of the Bank by giving a prior written notice, which can be via e-mail, at least fourteen (14) calendar days from the date of receipt of the convocation request (the “**Notice of the Board Meeting**”).

The Notice of the Board Meeting shall specify the agenda of the meeting of the board of directors of the Bank and be accompanied by the materials on the agenda items. No question (item) can be added to the agenda of the meeting of the board of directors of the Bank unless such question (item) is proposed in advance to the members of the board of directors of the Bank as part of the agenda specified in the Notice of the Board Meeting.

A meeting of the board of directors of the Bank preceding the general meeting of shareholders of the Bank shall be held at least two (2) weeks prior to such general meeting of shareholders of the Bank. In each of these meetings the budget and business plan of the Bank shall be reviewed and monitored for actual fulfillment against plan.

17.5. A member of the board of directors of the Bank is obliged to notify the management board of the Bank in advance of the impossibility of his/her participation in the meeting of the board of directors of the Bank.

17.6. The quorum for holding a meeting of the board of directors of the Bank is considered to

be present and the board of directors is authorized to make decisions if at least half of the total number of the members of the board of directors of the Bank participate in its meeting, provided that at least the following members are present among those participating in the meeting:

1) one (1) member of the board of directors of the Bank nominated by Triodos Shareholders,

2) one (1) member of the board of directors of the Bank nominated by responsAbility Shareholders, and

3) one (1) member of the board of directors of the Bank nominated by KMF-Demeu Corporate Fund, a legal entity registered in the Republic of Kazakhstan, having BIN 970940001219.

For the purposes of this clause 16.6 of this Charter:

(a) **Triodos Shareholders** means collectively (i) **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V.**, a limited liability Bank incorporated and existing under the laws of the Netherlands, having registration number 30178931, as legal owner of Triodos Fair Share Fund, and (ii) **TRIODOS SICAV II**, investment Bank with variable capital (Société d'investissement à capital variable), incorporated and existing under the laws of Luxembourg, with registered number B 115771, acting for its sub-fund - Triodos Microfinance Fund;

(b) **responsAbility Shareholders** means collectively (i) **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, a public limited liability Bank (société anonyme), organized and existing under the laws of Luxembourg, with registration number B98834, acting for responsAbility Global Micro and SME Finance Fund, and (ii) **RESPONSABILITY SICAV (LUX)**, a corporation in the form of a société anonyme, and an investment Bank with variable capital (société d'investissement à capital variable), organized and existing under the laws of Luxembourg, having registration number B 121.154, acting for its sub-fund responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders.

17.7. If the total number of members of the board of directors of the Bank (i.e. less the members of the board of directors whose authorities have been terminated) is not enough to achieve a quorum, the board of directors of the Bank is obliged to convene an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank to elect new members of the board of directors of the Bank. The remaining members of the board of directors of the Bank have the right to make a decision only to convene such an extraordinary general meeting of shareholders of the Bank.

17.8. Each member of the board of directors of the Bank has one vote.

Decisions of the board of directors of the Bank are made by a simple majority of votes of the members of the board of directors of the Bank present at the meeting, unless otherwise provided by the JSC Law and this Charter.

In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the board of directors of the Bank or the person presiding at a meeting of the board of directors of the Bank is decisive.

17.9. The board of directors of the Bank has the right to decide to hold its closed meeting, in which only members of the board of directors of the Bank can take part.

17.10. The board of directors of the Bank has the right to make decisions by absentee voting on issues submitted for consideration by the board of directors of the Bank.

The decision by means of absentee voting shall be deemed made if there is a quorum required under clause 17.6 of this Charter in the ballots received within the established time limit.

The decision of the absentee meeting of the board of directors of the Bank must be made in writing and signed by the chairperson and secretary of the board of directors of the Bank.

Within twenty days of registration of the decision, it must be sent to the members of the board of directors of the Bank with copies of the ballots on the basis of which this decision was made.

17.11. Decisions of the board of directors of the Bank, which were made at its meeting held in person, are formalized in minutes, which must be drawn up and signed by the person presiding at the meeting and the secretary of the board of directors of the Bank within seven days of the date of the meeting.

17.12. Minutes of meetings of the board of directors of the Bank and decisions of the board of directors of the Bank made by absentee voting are kept by the Bank.

17.13. Costs incurred by the board of directors of the Bank members to attend the board of directors of the Bank meetings, including reasonable travel, accommodation and other out-of-pocket expenses and any compensation to be paid to the board of directors of the Bank members for their service, shall be paid or reimbursed by the Bank in accordance with the compensation and reimbursement policy.

Article 18. MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

18.1. Management of the current activities of the Bank is carried out by the collegial executive body – the management board of the Bank.

18.2. The management board of the Bank consists of the chairperson of the management board of the Bank (CEO), his deputy(ies), as well as other members of the management board of the Bank.

18.3. The management board of the Bank shall consist of no less than three (3) members and no more than seven (7) members, including the CEO, his or her deputies, shall be elected for such term as may be determined by the board of directors of the Bank / general meeting of shareholders of the Bank (as applicable) from time to time, but in any case not to exceed three (3) years. The persons elected to the management board of the Bank may be re-elected any number of times, unless otherwise provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan. At all times, the members of the management board of the Bank must meet the applicable statutory requirements for executive employees (officials) of the Bank.

18.4. Members of the management board of the Bank are elected by the board of directors of the Bank (except for CEO which is elected by the general meeting of shareholders of the Bank) and must meet the requirements for executive employees of the Bank in accordance with the Banking Law and other legislation of the Republic of Kazakhstan.

18.5. The management board of the Bank has the right to make decisions on any issues of the Bank's activities that are not referred by the JSC Law, other legislative acts of the Republic of Kazakhstan and this Charter to the competence of other Bodies and officials of the Bank.

The management board of the Bank, including the CEO has specific powers and authority to the following:

- making a resolution on the entry into and performance by the Bank in the Ordinary Course of a transaction for a total amount of up to 2 percent (inclusive) of the total book value of the assets of the Bank;

- making a resolution on the entry into and performance by the Bank of a transaction for a total amount of up to 0.2 percent (inclusive) of the total book value of the assets of the Bank which is outside the Ordinary Course of business of the Bank.

18.6. The meeting of the management board of the Bank is convened and held by the chairperson of the management board (CEO) of the Bank.

The management board of the Bank is authorized to make decisions if at least half of the members of the management board of the Bank participate in its meeting.

Each member of the management board of the Bank has one vote.

Decisions of the management board of the Bank are made by a simple majority of votes of the members of the management board of the Bank present at the meeting.

In case of equality of votes, the vote of the chairperson of the management board (CEO) of the Bank is decisive.

18.7. The procedure for sending a notice to the members of the management board of the Bank about holding a meeting of the management board of the Bank is determined by the management board of the Bank.

Materials on the agenda items shall be submitted to the members of the management board of the Bank at least 7 calendar days prior to the date of the meeting.

A member of the management board of the Bank is obliged to notify the management board of the Bank in advance of the impossibility of his participation in the meeting of the management board of the Bank.

18.8. Decisions of the management board of the Bank are formalized in minutes, which must be signed by all members of the management board of the Bank present at the meeting and contain the issues put to vote, the results of voting on them, reflecting the result of voting of each member of the management board of the Bank on each agenda item.

18.9. The transfer of voting rights by a member of the management board of the Bank to another person, including another member of the management board of the Bank, is not allowed.

18.10. The chairperson of the management board (CEO) of the Bank is not entitled to hold the position of the head of the executive body or a person solely performing the functions of the executive body, another legal entity, or to hold the position of the head of a branch of a foreign legal entity whose business profile is the provision of financial services.

A member of the management board of the Bank has the right to work in other organizations only with the consent of the board of directors of the Bank.

Article 19. CHAIRPERSON OF THE MANAGEMENT BOARD (CEO) OF THE BANK

19.1. The chairperson of the management board of the Bank (CEO):

- 1) organizes the implementation of decisions of the general meeting of shareholders of the Bank and the board of directors of the Bank;
- 2) in relations with third parties acts on behalf of the Bank without a power of attorney;
- 3) issues powers of attorney for the right to represent the Bank in its relations with third parties;
- 4) accepts, redeploys and dismisses the employees of the Bank (except as required by the JSC Law and/or this Charter) in compliance with the internal policies of the Bank, applies incentive measures and imposes disciplinary sanctions on them, establishes the size of salaries and personal salary increments of the employees of the Bank in accordance with the staffing table of the Bank, determines the amount of bonuses for the employees of the Bank (except for members of the management board of the Bank and except as otherwise required by the JSC Law and/or this Charter);
- 5) in case of his absence, assigns the performance of his duties to one of the members of the management board of the Bank;
- 6) distributes duties, as well as areas of authority and responsibility among the members of the management board of the Bank;
- 7) ensures the operation of the management board of the Bank and manages its meetings;
- 8) performs other functions determined by this Charter, decisions of the general meeting of shareholders of the Bank and the board of directors of the Bank, as well as internal documents of the Bank.

Article 20. INTERNAL AUDIT SERVICE OF THE BANK

20.1. The internal audit service of the Bank exercises control over the financial and economic activities of the Bank by conducting audits and taking control measures.

20.2. The internal audit service of the Bank is directly accountable and reports to the board of directors of the Bank.

20.3. The head of the internal audit service of the Bank shall be elected by the board of directors of the Bank and report to the board of directors of the Bank for such term as may be determined by the board of directors of the Bank from time to time, but in any case not to exceed five (5) years.

20.4. Employees of the internal audit service of the Bank cannot be elected to the board of directors of the Bank or the management board of the Bank.

20.5. The competence and operating procedure of the internal audit service of the Bank is

determined by the regulation on the internal audit service of the Bank, approved by the board of directors of the Bank.

20.6. The board of directors of the Bank shall determine the remuneration package for the head of internal audit service of the Bank and the budget for the internal audit service of the Bank.

Article 21. CORPORATE SECRETARY OF THE BANK

21.1. The corporate secretary of the Bank is appointed by the board of directors of the Bank and is accountable to the board of directors of the Bank.

The corporate secretary of the Bank controls the preparation and holding of general meetings of shareholders of the Bank and meetings of the board of directors of the Bank, ensures the formation of materials on the agenda items of the general meeting of shareholders of the Bank and materials for the meeting of the board of directors of the Bank, controls access to them.

21.2. The corporate secretary of the Bank cannot be elected to the board of directors of the Bank or the management board of the Bank.

21.3. The competence and operating procedure of the corporate secretary of the Bank is determined by the regulation on the corporate secretary of the Bank, approved by the board of directors of the Bank.

Article 22. PROCEDURE FOR PROVIDING INFORMATION TO A SHAREHOLDER OF THE BANK

22.1. At the request of a shareholder of the Bank, the Bank is obliged to provide him/her with copies of the following documents:

- 1) this Charter, amendments and supplements made to this Charter;
- 2) minutes of the constituent assemblies;
- 3) the founders agreement, amendments and supplements made to the founders agreement;
- 4) permission for the Bank to engage in certain types of activities and/or perform certain actions (operations);
- 5) documents confirming the rights of the Bank to property that is (was) kept on its balance sheet;
- 6) securities prospectus of the Bank;
- 7) documents confirming the state registration of the issue of securities of the Bank, invalidation of securities of the Bank, as well as approval of the securities placement and redemption reports of the Bank submitted to the authorized body;
- 8) regulations on branches and representative offices of the Bank;
- 9) minutes of general meetings of shareholders of the Bank, minutes of voting results and ballots (including ballots declared invalid), materials on the agenda items of general meetings of shareholders of the Bank;
- 10) lists of shareholders of the Bank, submitted for holding a general meeting of shareholders of the Bank;
- 11) minutes of meetings (decisions of meetings in absentia) of the board of directors of the Bank and ballots (including ballots declared invalid), materials on the agenda items of the board of directors of the Bank that affect the rights of shareholders of the Bank in accordance with the JSC Law, this Charter and the non-government registrable securities prospectus of the Bank;
- 12) minutes of meetings (decisions) of the management board of the Bank;
- 13) corporate governance code of the Bank;
- 14) financial statements of the Bank;
- 15) other documents determined by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Bank may impose restrictions on the provision of information constituting an official, commercial or other secret protected by law.

22.2. A shareholder of the Bank wishing to receive copies of the documents specified in clause 22.1 of this Charter, sends a written request to the name of the management board of the Bank,

indicating how he wants to receive them (by mail, courier, e-mail, etc.).

22.3. The Bank, having received the request of a shareholder of the Bank, checks whether or not the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Bank violates any restrictions imposed by the Bank regarding official, commercial or other secrets protected by law.

22.4. In the event that the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Bank violates any restrictions imposed by the Bank regarding official, commercial or other secrets protected by law, the Bank, no later than ten calendar days of receipt of such a request by the Bank, sends a substantive response to the shareholder of the Bank.

At the same time, the documents regulating certain issues of the issue, placement, circulation and conversion of securities of the Bank containing information constituting an official, commercial or other secret protected by law, must be submitted for familiarization to the shareholder of the Bank at his request. The Bank in its substantive response must inform the shareholder of the Bank of the time and place when and where the shareholder of the Bank can get acquainted with such documents.

22.5. If the provision of copies of the requested documents to the shareholder of the Bank does not violate any restrictions imposed by the Bank regarding official, commercial or other secrets protected by law, the Bank, no later than ten calendar days of receipt of such a request by the Bank, sends copies of the requested documents to the shareholder of the Bank in the manner, in accordance with the instructions contained in the request of the shareholder of the Bank.

22.6. The Bank may charge the shareholder of the Bank a fee for providing such shareholder with the copies of the requested documents, in the size established by the management board of the Bank. At the same time, the size of such a fee cannot exceed the cost of making copies of documents and paying the costs associated with the delivery of documents to the shareholder of the Bank.

22.7. Notwithstanding other provisions contained in Article 22 of this Charter, the Bank has the right, no later than ten calendar days of receipt by the Bank of the request of the shareholder of the Bank to provide documents, to refuse to provide copies of documents if at least one of the following conditions exists:

- the electronic version of the requested document as of the date of filing by the shareholder of the Bank of the request is posted on the Internet resource of the depository of financial statements in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market and on joint-stock companies;
 - the document is requested again within the last three years, provided that the first requirement of the shareholder of the Bank to provide it was fulfilled by the Bank in full;
 - the document relates to the past periods of activity of the Bank (more than three years prior to the date of the request), except for documents on transactions, the execution of which is carried out as of the date of the request of the shareholder of the Bank;
 - the document relates to the past periods of activity of the Bank (more than twelve months prior to the date of acquisition of shares of the Bank by the person), except for documents on transactions, the execution of which is carried out during the period of holding of shares of the Bank by the person (this rule applies to persons who have become shareholders of the Bank not earlier than twelve months before the date of application to the Bank),
- by sending a substantive response to the shareholder of the Bank.

22.8. Information provided by the Bank in accordance with Article 22 of this Charter to shareholders of the Bank who are non-residents of the Republic of Kazakhstan must be accompanied by an English translation carried out at the expense of the Bank.

22.9. Notwithstanding other provisions contained in Article 21 of this Charter (excluding clause 22.6 of this Charter), the Bank is obliged, within three business days, to fulfill the request of the shareholder of the Bank to provide the shareholder with a copy of this Charter.

Article 23. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION ON AFFILIATION AND INTEREST

23.1. Shareholders and officials of the Bank are obliged to provide the Bank with written information about their affiliates within seven calendar days of occurrence of such affiliation.
23.2. In the event of amendments and/or supplements to the information specified in clause 23.1 of this Charter, shareholders and officials of the Bank are obliged to provide the Bank with written information about such amendments and/or supplements within seven calendar days of occurrence of grounds for such amendments and/or supplements.
23.3. The board of directors of the Bank approves the form in which shareholders and officials of the Bank provide information about their affiliates.

The management board of the Bank ensures regular notification of shareholders and officials of the Bank about the form in which the shareholders and officials of the Bank are required to provide information about their affiliates.

The information provided by shareholders and officials of the Bank about their affiliates must be sufficient for the Bank to form information about affiliates of the Bank and keep records of them in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

23.4. Affiliates of the Bank are recognized as interested persons of the Bank if they are:

- a party to the transaction or participate in it as a representative or intermediary;
- affiliates of a legal entity that is a party to the transaction or participates in it as a representative or intermediary.

23.5. The persons specified in clause 23.4 of this Charter are obliged to bring to the attention of the board of directors of the Bank by any available means the information:

- that they are a party to the transaction or participate in it as a representative or intermediary;

- about legal entities with which they are affiliated, including legal entities in which they hold, individually or jointly with their affiliates, ten or more percent of voting shares (interests, units), and about legal entities in whose bodies they occupy positions;

- about the ongoing or proposed transactions known to them, in which they can be recognized as interested persons,

within three business days of occurrence of the signs specified in this clause.

23.6. If the information specified in clause 23.5 of this Charter was received by the Bank for the information of the board of directors of the Bank orally, the Bank may require the persons who submitted it to duplicate it in writing.

Article 24. CONDITIONS FOR TERMINATION OF ACTIVITIES OF THE BANK

24.1. The Bank may terminate its activities as a result of reorganization or liquidation.

24.2. Voluntary reorganization (merger, accession, separation, spin-off, transformation) of the Bank may be carried out by decision of the general meeting of shareholders of the Bank.

24.3. Involuntary reorganization of the Bank may be carried out by decision of the judicial authorities in cases stipulated by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan.

24.4. The reorganization of the Bank is carried out in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

24.5. In case of reorganization of the Bank, its rights and obligations are transferred to legal successors.

24.6. If, in the event of reorganization, the Bank terminates its activities, the issue of its shares is subject to cancellation in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

24.7. The Bank may be liquidated:

- 1) by decision of the general meeting of shareholders of the Bank (voluntary liquidation);
- 2) by a court decision in cases provided for by the legislative acts of the Republic of Kazakhstan (involuntary liquidation).

24.8. In case of voluntary liquidation, the Bank establishes a liquidation commission of the Bank, to which the powers to manage the property and affairs of the Bank are transferred.

- 24.9. In case of involuntary liquidation, the court appoints a liquidation commission of the Bank, to which the powers to manage the property and affairs of the Bank are transferred.
- 24.10. Liquidation of the Bank is carried out in accordance with the JSC Law and other legislative acts of the Republic of Kazakhstan.
- 24.11. Upon liquidation of the Bank, its authorized, including placed, shares are subject to cancellation in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- 24.12. The property of the Bank in liquidation remaining after satisfaction of the claims of the creditors of the Bank shall be distributed by the liquidation commission of the Bank among the shareholders of the Bank in the manner established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Утвержден
очередным (внеочередным) Общим собранием
Акционерного общества
«КМФ Банк»
(протокол № 1 от «26» августа 2024г.)

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КМФ Банк»

Алматы, 2024 г.

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав является документом, определяющим правовой статус Акционерного общества «КМФ Банк» (далее – Банк), порядок формирования и компетенцию его органов, условия его реорганизации и ликвидации. Устав Банка разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Настоящий Устав разработан и утвержден в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – «**Закон об АО**»), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (далее – «**Закон о банках**») и иным применимым законодательством Республики Казахстан.

1.2. Полное наименование Банка:

- 1) на государственном языке: «КМФ Банк» акционерлік қоғамы;
- 2) на русском языке: Акционерное общество «КМФ Банк»;
- 3) на английском языке: «КМФ Банк» Joint-stock company.

1.3. Сокращенное наименование Банка:

- 1) на государственном языке: «КМФ Банк» АҚ;
- 2) на русском языке: АО «КМФ Банк»;
- 3) на английском языке: «КМФ Банк» JSC.

1.4. Местонахождение исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, почтовый индекс A26F8P9, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 50.

Статья 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

2.2. Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией (перерегистрацией) в качестве Банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

2.3. Банк в процессе осуществления своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, настоящим Уставом и внутренними правилами Банка.

2.4. Банк имеет обособленное имущество на праве собственности и отвечает в пределах своего имущества по своим обязательствам.

Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.5. Имущество Банка является обособленным от имущества своих акционеров и Банк не несет ответственности по их обязательствам.

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

2.6. Банк, в установленном законодательством порядке, вправе создавать или приобретать дочерние организации и открывать филиалы и представительства, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.7. Срок деятельности Банка не ограничивается.

2.8. Банк создан в результате добровольной реорганизации Акционерного общества «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»» (БИН 061240001583) в форме

конвертации в банк второго уровня Республики Казахстан, и является правопреемником всех его прав (требований) и обязательств.

Статья 3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение дохода от проведения банковских и иных операций, регламентированных законодательством Республики Казахстан.

3.2. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет все или определенные банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, как в национальной, так и иностранной валюте.

3.3. Банк вправе осуществлять все или определенные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные законодательством Республики Казахстан в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

3.4. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

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

Статья 4. ИМУЩЕСТВО И КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Имущество Банка принадлежит ему на праве собственности.

Имущество Банка формируется за счет:

- 1) оплаты акций при их размещении;
- 2) доходов, полученных от его деятельности;
- 3) иного имущества, приобретенного по иным основаниям, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.2. Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями при их размещении в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

4.3. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

4.4. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций Банк осуществляет классификацию кредитов и других активов, создает против них провизии (резервы) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности.

4.5. Банк формирует иные фонды, виды и порядок использования которых определяет Совет директоров Банка.

Статья 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Банк осуществляет выпуск простых акций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Банк не выпускает привилегированные акции. Введение «золотой акции» запрещено. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет центральный депозитарий Банк.

5.2. Простая акция предоставляет акционеру Банка право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование (по принципу "одна акция - один голос", за исключением случаев, указанных в пункте 13.12 настоящего Устава), право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода,

а также право на получение части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5.3. Банк вправе обменивать размещенные акции Банка одного типа на акции Банка другого типа.

5.4. Банк вправе выпускать новые акции или иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банк (далее - «Дополнительные ценные бумаги»), при условии одобрения общим собранием акционеров Банк в соответствии с его компетенцией Квалифицированным большинством (как определено в пункте 12.2 настоящего Устава). Каждый акционер Банк будет иметь право купить посредством подписки Дополнительные ценные бумаги пропорционально количеству имеющихся у акционера акций в Банке. В той мере, в какой это разрешено законодательством Республики Казахстан, размещение Дополнительных ценных бумаг осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 5.3 - 5.7 настоящего Устава. В случае принятия советом директоров Банка решения о размещении акций в пределах количества Дополнительных ценных бумаг (далее - «**Размещаемые ценные бумаги**») Банк обязан в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан, направить письменное уведомление (далее - «**Уведомление**») каждому акционеру с указанием:

1) общего количества и вида Размещаемых ценных бумаг, которые предлагаются к размещению;

2) цены, уплачиваемой за каждую такую Размещаемую ценную бумагу;

3) права подписаться на пропорциональную долю таких Размещаемых ценных бумаг, исходя из процентной доли участия акционера в Банке на дату принятия советом директоров Банка решения о размещении Размещаемых ценных бумаг по цене и на условиях, указанных в Уведомлении (далее - «**Право преимущественной покупки**»); и

4) иной информации, требуемой законодательством Республики Казахстан (включая Закон об АО и Правила реализации права акционеров акционерного общества на преимущественную покупку ценных бумаг и отказ от него, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 253, с изменениями и дополнениями, вносимыми время от времени).

5.5. Право преимущественной покупки может быть реализовано каждым акционером в любое время путем письменного уведомления Банка в течение тридцати (30) дней после того, как Уведомление было доставлено данному акционеру (далее - «Срок действия права»). Если акционер решает отказаться от Права преимущественной покупки, акционер должен представить Банку письменный отказ от Права преимущественной покупки в течение Срока действия права.

5.6. Если после завершения процедуры реализации Права преимущественной покупки в соответствии с пунктами 5.4 и 5.5 настоящего Устава не все Размещаемые ценные бумаги будут выкуплены («Невыкупленные ценные бумаги»), любой акционер, полностью реализовавший свое Право преимущественной покупки, имеет право выкупить все или часть Невыкупленных ценных бумаг в течение 30 (тридцати) дней с даты окончания срока, предоставленного акционерам.

5.7. Если после приобретения акционером (акционерами) Невыкупленных ценных бумаг, согласно пункту 5.6 настоящего Устава, остались Невыкупленные ценные бумаги, или если никто из акционеров не приобрел Невыкупленные ценные бумаги, совет директоров Банка либо:

1) примет решение об отмене размещения Невыкупленных ценных бумаг, либо

2) предложит Невыкупленные ценные бумаги третьим лицам по той же цене и на тех же условиях, которые указаны в Уведомлении.

Статья 6. ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк может выпускать конвертируемые ценные бумаги и, в частности, конвертируемые облигации с учетом ограничений, предусмотренных Законом о банках.

6.2. Банк может выпускать облигации и иные ценные бумаги с учетом ограничений, предусмотренных Законом о банках.

6.3. Условия, сроки и порядок конвертирования ценных бумаг Банка указываются в проспекте выпуска конвертируемых ценных бумаг.

Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

7.1. Акционер Банка имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим Уставом;
- 2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Банка пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать совету директоров Банка включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров Банка в соответствии с Законом об АО;
- 3) получать дивиденды;
- 4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров Банка или настоящим Уставом (в статье 22), за исключением информации:
 - опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования о предоставлении информации;
 - запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером Банка информация была предоставлена в полном объеме и не изменилась);
 - относящейся к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения акционера Банка), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера Банка;
- 5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие право собственности акционера Банка на ценные бумаги;
- 6) предлагать общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в совет директоров Банка;
- 7) оспаривать в судебном порядке решения, принятые Органами Банка (как определено в пункте 10.1 настоящего Устава);
- 8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Банка пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об АО, с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 9) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами Банка пятью и более процентами голосующих акций Банка получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров Банка и (или) правления Банка при одновременном наличии следующих условий:
 - установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка таким членом совета директоров Банка и (или) правления Банка с целью получения им (ею) либо его (ее) аффилированными лицами прибыли (дохода); и
 - если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров Банка и (или) правления Банка повлекли возникновение убытков Банка;
- 10) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;

- 11) на часть имущества Банка при его ликвидации в порядке, предусмотренном Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан;
- 12) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 13) участвовать в принятии общим собранием акционеров Банка решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об АО.

7.2. Акционер Банка может иметь иные права, предусмотренные Законом об АО и (или) настоящим Уставом.

7.3. Акционер или несколько акционеров, которые в соответствии с Законом об АО считаются крупным акционером Банка (являющийся акционером или несколькими акционерами, действующими на основании заключенного между ними соглашения, которые в совокупности владеют 10 и более процентами голосующих акций Банка) (далее - **«крупный акционер»**) Банка также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров Банка в созыве общего собрания акционеров Банка;
- 2) требовать созыва заседания совета директоров Банка;
- 3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

7.4. Акционер Банка обязан:

- 1) оплатить акции Банка;
- 2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций Банка, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров 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 Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 8. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА

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

8.2. Не допускается начисление дивидендов по акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала Банка или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

8.3. Акционер Банка вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, указанным в пункте 9.2. настоящего Устава.

Статья 9. ДИВИДЕНДЫ ПО ПРОСТЫМ АКЦИЯМ БАНКА

9.1. Дивиденды по простым акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка.

9.2. Выплата дивидендов по простым акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и (или) выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера Банка, а также с учетом ограничений по выпуску облигаций, установленных законодательством Республики Казахстан.

9.3. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается на общем собрании акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка может принять решение не распределять чистый доход или его часть между акционерами Банка.

9.4. Банк может выплачивать дивиденды по простым акциям Банка по итогам квартала, полугодия или года после проведения аудита финансовой отчетности Банка и утверждения результатов деятельности Банка за соответствующий период (квартал, полугодие или год) и определения размера дивиденда, рассчитанного на одну простую акцию Банка.

9.5. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия принимается общим собранием акционеров Банка.

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

9.7. В решении общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов по простым акциям Банка указывается размер дивиденда на одну простую акцию Банка.

Статья 10. ОРГАНЫ БАНКА

10.1. Органами Банка (далее – **Органы**) являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров Банка;
- 2) орган управления - совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган – правление Банка.

10.2. Общее собрание акционеров Банка может периодически образовывать иные органы Банка в соответствии с необходимыми изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Устав согласно требованиям действующего законодательства.

Статья 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

11.1. Общие собрания акционеров Банка подразделяются на годовые и внеочередные собрания. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка. Иные общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

11.2. На ежегодном общем собрании акционеров Банка:

- 1) утверждается аудированная годовая финансовая отчетность Банка;
- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров Банка на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 4) председатель совета директоров Банка информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и правления Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Статья 12. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 2) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций Банка или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, без применения права преимущественной покупки;
- 3) принятие решения о добровольной реорганизации или ликвидации Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) утверждение изменений в методологию (утверждение методологии, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций Банка при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;
- 6) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 7) определение, а также изменение условий и порядка конвертации ценных бумаг Банка;
- 8) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 9) принятие решения об обмене размещенных акций Банка одного вида на акции Банка другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров Банка, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам совета директоров и председателю совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- 11) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 12) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка;
- 13) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка по результатам отчетного финансового года, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка и утверждение размера дивиденда на одну простую акцию Банка;
- 14) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 15) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка или о листинге на местной или международной фондовой бирже;
- 16) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности других юридических лиц либо о выходе из состава участников (акционеров) других юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей имущества в размере 2 (двух) и более процентов от всего принадлежащего Банку имущества;
- 17) принятие решения о совершении Банком крупной сделки, в результате которой Банк приобретает или отчуждает (может приобрести или отчудить) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов общей балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении сделки;
- 18) принятие решения о заключении и совершении Банком сделки на общую сумму в размере более 5 процентов общей балансовой стоимости активов Банка, совершаемой в процессе обычной деятельности Банка, соответствующей во всех существенных отношениях прошлой практике Банка за предшествующие 12 (двенадцать) месяцев, а также банковской деятельности (далее - **«Обычная деятельность»**);
- 19) принятие решения о заключении и совершении Банком сделки на общую сумму в размере более 1 процента от общей балансовой стоимости активов Банка, выходящей за рамки Обычной деятельности;
- 20) определение приоритетных направлений и утверждение долгосрочной стратегии развития и планов развития Банка;

- 21) утверждение годового бюджета и бизнес-плана Банка и ежеквартальное их рассмотрение с целью контроля фактического выполнения плана;
- 22) избрание председателя правления (далее - **«Руководитель исполнительного органа»**) Банка, определение срока его полномочий, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 23) принятие решения о разделении акций Банка, определение условий, сроков и порядка такого разделения;
- 24) принятие решения об отмене решений иных Органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка;
- 25) принятие решения о выпуске бессрочных негосударственных облигаций Банка и определение условий их выпуска;
- 26) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 27) определение формы уведомления Банком своих акционеров о созыве общего собрания акционеров Банка;
- 28) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- 29) утверждение политики (положения) о вознаграждениях и компенсациях для совета директоров Банка (далее - **«Положение о вознаграждениях и компенсациях»**);
- 30) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка в соответствии с Законом об АО и/или настоящим Уставом.

12.2. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 1)-5) пункта 12.1. настоящего Устава, принимаются большинством в размере не менее семидесяти пяти процентов (75%) от общего числа голосующих акций Банка (далее – **Квалифицированное большинство**).

12.3. Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 6) – 24) пункта 12.1. настоящего Устава, принимаются большинством голосов в размере не менее восьмидесяти пяти процентов (85%) от общего числа голосующих акций Банка (далее - **Сверхквалифицированное большинство**).

Решения общего собрания акционеров Банка по всем остальным вопросам, указанным в пункте 12.1 настоящего Устава, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании (далее – **«Простое большинство»**), за исключением вопроса, указанного в подпункте 25) пункта 12.1 настоящего Устава, решение по которому принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения общего собрания акционеров Банка по вопросам, не требующим Квалифицированного большинства, Сверхквалифицированного большинства или большего количества голосов, могут быть приняты Простым большинством, если иное не предусмотрено Законом об АО и (или) настоящим Уставом.

12.4. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом об АО и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров Банка вправе отменить любое решение иных Органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка решением, принятым Сверхквалификационным большинством.

12.5. Расходы, понесенные уполномоченными представителями акционеров Банка для участия в общем собрании акционеров, включая обоснованные расходы на проезд, проживание и другие личные расходы, а также вознаграждение, выплачиваемое уполномоченным представителям акционеров за их работу, оплачиваются или возмещаются Банком в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

Статья 13. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

13.1. Годовое общее собрание акционеров Банка созывается советом директоров Банка.

13.2. Внеочередное общее собрание акционеров Банка созывается по инициативе:

- 1) совета директоров Банка;
- 2) крупного акционера Банка.

В случае созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка по инициативе крупного акционера Банка такой крупный акционер обязан направить требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка в совет директоров Банка путем направления соответствующего уведомления, которое должно содержать повестку дня предполагаемого общего собрания акционеров Банка, имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, и сведения о количестве и виде акций, принадлежащих соответствующему акционеру (акционерам) Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, предложенных крупным акционером Банка для рассмотрения на внеочередном общем собрании акционеров Банка, созываемом по требованию крупного акционера, но вправе по своему усмотрению дополнить соответствующую повестку дня дополнительными вопросами. Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, совет директоров Банка принимает решение о созыве или по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, отказывает в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка в течение 10 рабочих дней с момента получения требования крупного акционера и обязан сообщить ему о принятом решении не позднее 3 рабочих дней с момента его принятия. В случае если совет директоров Банка не принял решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка в установленный срок, акционер Банка, требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, вправе обратиться в соответствующий суд с иском о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров Банка.

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

13.3. Подготовка и проведение общего собрания акционеров Банка осуществляются:

- 1) правлением Банка;
- 2) центральным депозитарием в соответствии с заключенным с Банком договором;
- 3) советом директоров Банка;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

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

Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Банка.

Дата и время проведения общего собрания акционеров Банка определяются таким образом, чтобы обеспечить участие в нем наибольшего числа акционеров Банка, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка. Акционеры Банка могут принимать дистанционное участие в общем собрании акционеров Банка, проводимом в очной форме, с использованием информационно-коммуникационных технологий (в форме видео- или аудио-конференции).

13.5. Акционеры Банка должны быть уведомлены о предстоящем общем собрании акционеров Банка не позднее чем за 30 календарных дней, а в случае проведения заочного или смешанного голосования на общем собрании акционеров Банка (о созыве которого один или несколько акционеров Банка уведомлены с использованием средств почтовой связи) - не позднее чем за 45 календарных дней до даты проведения общего собрания

акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Письменное сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть предоставлено акционерам Банка в соответствии с требованиями законодательства и дополнительно направлено в электронной форме акционерам-нерезидентам на электронную почту, предоставленную их представителями, и должно содержать повестку дня общего собрания акционеров Банка и иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

13.6. Повестка дня общего собрания акционеров Банка формируется советом директоров Банка и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение во время Общего собрания акционеров Банка.

Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка осуществляется Простым большинством.

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

Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

Повестка дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в очной форме, может быть:

- дополнена новыми вопросами, предложенными акционерами Банка, владеющими 5 и более процентами голосующих акций (совместно с другими акционерами Банка или индивидуально), или советом директоров Банка при условии уведомления акционеров Банка за 15 дней до даты проведения собрания; или

- изменены и/или дополнены новыми вопросами, если за такие изменения / новые вопросы повестки дня проголосовало большинство акционеров Банка, присутствующих на общем собрании акционеров Банка и владеющих не менее чем 95 процентами голосующих акций

13.7. Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка должны содержать документы и информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка должны быть готовы и доступны по месту нахождения правления Банка для ознакомления акционеров Банка не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка, и по требованию акционера должны быть направлены на его юридический почтовый адрес или на адрес электронной почты, предоставленный им Банку, а акционерам-нерезидентам без такого требования – на адрес электронной почты, предоставленный их представителями, не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка, при этом расходы на изготовление таких копий документов и доставку документов несет данный акционер Банка.

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

13.9. Акционеры Банка могут быть представлены на общем собрании акционеров Банка их надлежащим образом уполномоченными представителями. В качестве представителя от лица акционера-физического лица может выступать уполномоченный представитель, действующий на основании доверенности. Уполномоченным представителем корпоративного акционера является либо руководитель его исполнительного органа, действующий без доверенности, либо иной представитель, действующий на основании доверенности.

13.10. Общее собрание акционеров Банка открывается в объявленное время при наличии кворума.

Кворумом для проведения общего собрания акционеров Банка является

регистрация акционеров (или их уполномоченных представителей), владеющих пятьюдесятью (50%) и более процентами голосующих акций Банка.

В случае отсутствия правомочного кворума на общем собрании акционеров Банка, созванном надлежащим образом, общее собрание акционеров Банка переносится на то же время и место не ранее следующего дня после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, созываемое во второй раз, признается правомочным, если акционеры, присутствующие на нем лично или по доверенности, в том числе заочно голосующие акционеры, представляют в совокупности сорок (40%) и более процентов голосующих акций Банка.

Общее собрание акционеров Банка избирает председателя и секретаря общего собрания акционеров. Голосование по вопросу избрания председателя и секретаря общего собрания акционеров Банка осуществляется по принципу "одна акция - один голос", а решение принимается Простым большинством.

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

13.12. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

- ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- кумулятивного голосования при избрании членов совета директоров Банка;
- предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров Банка, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров Банка.

Статья 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

14.2. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка и должны соответствовать требованиям, предъявляемым Законом о банках к руководящим работникам Банка.

14.3. Членом совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

14.4. Член совета директоров Банка не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него/нее в соответствии с Законом об АО и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

14.5. Выборы членов совета директоров Банка осуществляются акционерами Банка кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров Банка баллотируется один кандидат.

14.6. Члены совета директоров Банка не обязательно должны быть акционерами Банка. Работники Банка или члены правления Банка не могут быть избраны членами совета директоров Банка.

14.7. Количественный состав совета директоров Банка должен быть не менее трех членов, избираемых сроком на три года с правом переизбрания (в последующем) любое количество раз, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

Первоначальное число членов совета директоров Банка составляет 6 (шесть) человек, в том числе 2 (два) независимых директора.

Не менее тридцати процентов членов совета директоров Банка должны составлять независимые директора.

14.8. Срок полномочий совета директоров Банка истекает в момент проведения общего собрания акционеров Банка, на котором избирается новый состав совета директоров Банка.

14.9. Общее собрание акционеров Банка вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов совета директоров Банка.

14.10. Досрочное прекращение полномочий члена совета директоров Банка по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета директоров Банка.

14.11. Председатель совета директоров Банка избирается советом директоров Банка из своего состава большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка тайным голосованием.

Совет директоров Банка имеет право в любое время переизбрать председателя.

Председатель совета директоров Банка организует работу совета директоров Банка, ведет его заседания и осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.

В случае отсутствия председателя совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

Статья 15. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Если иное не установлено Законом об АО и (или) настоящим Уставом, к исключительной компетенции совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) вынесение на утверждение общего собрания акционеров Банка приоритетных направлений, долгосрочной стратегии развития и планов развития Банка
- 2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Банка, в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации);
- 3) принятие решения о размещении (реализации) акций Банка или иных ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или иных ценных бумаг Банка и о цене их выкупа;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий правления Банка (за исключением Руководителя исполнительного органа), избрание членов правления Банка (за исключением Руководителя исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий (за исключением Руководителя исполнительного органа);
- 6) определение вознаграждения, включая заработную плату, условия вознаграждения, ключевые показатели эффективности (КПЭ) и премии Руководителя исполнительного органа и членов Правления Банка;
- 7) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов его собственного капитала;
- 8) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка;
- 9) принятие решения по вопросам деятельности, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежат Банку;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначение ее руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка деятельности службы внутреннего аудита Банка, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка;

- 11) принятие решения о совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность Банка, за исключением крупных сделок, решение о совершении которых принимается общим собранием акционеров Банка;
 - 12) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров Банка, формирование повестки дня общего собрания акционеров Банка, определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка и голосовать на нем;
 - 13) определение формы проведения общего собрания акционеров Банка;
 - 14) утверждение положений о комитетах совета директоров Банка;
 - 15) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
 - 16) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера заработной платы и условий оплаты труда корпоративного секретаря Банка;
 - 17) определение размера оплаты услуг аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности Банка, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, передаваемого в оплату акций Банка или являющегося предметом крупной сделки;
 - 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 - 19) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых правлением Банка для организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также документов, утверждение которых отнесено к компетенции совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 20) определение информации об Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - 21) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
 - 22) принятие решения о заключении и совершении Банком в процессе Обычной деятельности сделки на общую сумму в размере более 2%, но не более 5% от общей балансовой стоимости активов Банка;
 - 23) принятие решения о заключении и совершении Банка сделки на общую сумму в размере более 0,2%, но не более 1% от общей балансовой стоимости активов Банка, выходящей за рамки Обычной деятельности;
 - 24) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и/или настоящим Уставом, не отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.
- 15.2. Вопросы, перечисленные в пункте 15.1 настоящего Устава, не могут быть переданы для принятия решения правлению Банка. Каждый член совета директоров Банка имеет один голос.
- 15.3. В случае равенства голосов голос председателя совета директоров Банка или лица, председательствующего на заседании совета директоров Банка, является решающим.
- 15.4. Члены совета директоров Банка обязаны незамедлительно информировать совет директоров Банка в случае возникновения конфликта интересов и в этом случае воздерживаться от голосования до разрешения вопроса о возникновении конфликта интересов.
- 15.5. Совет директоров Банка определяет и утверждает политику в отношении урегулирования конфликта интересов.
- 15.6. Совет директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным в соответствии с настоящим Уставом к компетенции правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров Банка.
- 15.7. Любая банковская операция, связанная с заключением Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, должна совершаться на тех же условиях, как

если бы лицо по сделке не являлось лицом, связанным с Банком особыми отношениями. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, должны заключаться в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность.

Статья 16. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

16.1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров в Банке создаются комитеты совета директоров Банка по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) управления рисками и/или
- 5) комитеты по таким иным вопросам, которые могут быть предусмотрены законодательством Республики Казахстан или утверждены советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

Внутренними документами Банка может быть предусмотрено создание комитетов совета директоров Банка по иным вопросам.

16.2. Рассмотрение вопросов, перечисленных в пункте 16.1. настоящего Устава, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов совета директоров Банка, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом совета директоров Банка.

16.3. Комитет совета директоров Банка возглавляет член совета директоров Банка.

Руководителями (председателями) комитетов совета директоров Банка, в функции которых входит рассмотрение вопросов, предусмотренных в подпунктах 1)-3) пункта 16.1 настоящего Устава, являются независимые директора.

Руководитель исполнительного органа Банка не может быть председателем комитета совета директоров Банка.

Комитет по вопросам внутреннего аудита должен состоять исключительно из членов совета директоров Банка.

16.4. Порядок формирования и работы комитетов совета директоров Банка, их количество, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым советом директоров Банка.

Статья 17. ПОРЯДОК СОЗЫВА, ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

17.1. Совет директоров Банка проводит не менее 4 (четырёх) заседаний совета директоров Банка в каждом календарном году, даты которых должны быть, по возможности, согласованы советом директоров Банка в течение 20 (двадцати) рабочих дней после начала каждого календарного года.

17.2. Заседания совета директоров Банка могут проводиться с использованием видео-или телефонной конференции при условии, что на время проведения заседания будет обеспечена устойчивая связь, удовлетворяющая каждого присутствующего члена совета директоров, однако не менее одного (1) заседания совета директоров Банка должно проводиться в очном порядке в течение каждого календарного года. Очные заседания совета директоров Банка могут проводиться за пределами Республики Казахстан.

17.3. Заседание совета директоров Банка может быть созвано по инициативе его председателя или правления Банка либо по требованию:

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

17.4. Требование о созыве заседания совета директоров Банка предъявляется председателю совета директоров Банка посредством направления соответствующего письменного сообщения, которое может быть направлено по электронной почте, содержащего предлагаемую повестку дня заседания совета директоров Банка.

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

Заседание совета директоров Банка должно быть созвано председателем совета директоров Банка или правлением Банка не позднее 10 календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания совета директоров Банка. Заседание совета директоров Банка проводится с приглашением лица, потребовавшего созыва заседания.

Заседание совета директоров Банка созывается председателем совета директоров Банка или правлением Банка путем направления предварительного письменного уведомления, которое может быть направлено по электронной почте, не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты заседания (далее - «**Уведомление о заседании совета директоров**»).

В Уведомлении о заседании совета директоров указывается повестка дня заседания совета директоров Банка и к нему прилагаются материалы по вопросам повестки дня. Никакой вопрос («пункт») повестки дня заседания совета директоров Банка не может быть включен в повестку дня, если такой вопрос («пункт») не был заранее предложен членам совета директоров Банка в рамках повестки дня, указанной в Уведомлении о заседании совета директоров.

Заседание совета директоров Банка, предшествующее общему собранию акционеров Банка, проводится не менее чем за 2 (две) недели до проведения общего собрания акционеров Банка. На каждом из этих заседаний рассматриваются бюджет и бизнес-план Банка, а также осуществляется контроль за фактическим исполнением плана.

17.5. Член совета директоров Банка обязан заблаговременно уведомить правление Банка о невозможности своего участия в заседании совета директоров Банка.

17.6. Кворум для проведения заседания совета директоров Банка считается соблюденным, а совет директоров правомочным принимать решения, если в его заседании участвует не менее половины от общего числа членов совета директоров Банка, при условии, что среди участвующих в заседании присутствуют как минимум следующие члены:

- 1) один (1) член совета директоров Банка, выдвинутый Акционерами Triodos,
- 2) один (1) член совета директоров Банка, выдвинутый Акционерами responsAbility,

и

3) один (1) член совета директоров Банка, выдвинутый Корпоративным Фондом «KMF-Демеу», юридическим лицом, зарегистрированным в Республике Казахстан, имеющим БИН 970940001219.

Для целей настоящего пункта 16.6 настоящего Устава:

(а) **Акционеры Triodos** означает в совокупности (i) **LEGAL OWNER TRIODOS FUNDS B.V.**, компанию с ограниченной ответственностью, зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Нидерландов, с регистрационным номером 30178931, как законного собственника Triodos Fair Share Fund, и (ii) **TRIODOS SICAV II**, инвестиционную компанию с переменным акционерным капиталом (Société d'investissement à capital variable), зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером B 115771, действующую от имени своего субфонда - Triodos Microfinance Fund;

(b) **Акционеры ResponsAbility** означает в совокупности (i) **MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A.**, публичную компанию с ограниченной ответственностью (société anonyme), созданную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером B98834, действующую в интересах responsAbility Global Micro and SME Finance Fund, и (ii) **RESPONSABILITY SICAV**

(LUX), корпорацию в организационной форме (société anonyme) и инвестиционную компанию с переменным капиталом (société d'investissement à capital variable), зарегистрированную и действующую в соответствии с законодательством Люксембурга, с регистрационным номером В 121.154, действующую в интересах своего субфонда responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders.

17.7. Если общее число членов совета директоров Банка (т.е. за вычетом членов совета директоров, полномочия которых прекращены) недостаточно для достижения кворума, совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров Банка для избрания новых членов совета директоров Банка. Оставшиеся члены совета директоров Банка вправе принять решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

17.8. Каждый член совета директоров Банка имеет один голос.

Решения совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов совета директоров Банка, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом об АО и настоящим Уставом.

В случае равенства числа голосов, голос председателя совета директоров Банка или лица, председательствующего на заседании совета директоров Банка, является решающим.

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

17.10. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования по вопросам, выносимым на рассмотрение совета директоров Банка.

Решение путем заочного голосования считается принятым, если в бюллетенях, полученных в установленный срок, имеется кворум, необходимый в соответствии с пунктом 17.1 настоящего Устава.

Решение заочного заседания совета директоров Банка должно оформляться в письменной форме и быть подписано председателем и секретарем совета директоров Банка.

В течение двадцати дней с момента оформления решения оно должно быть направлено членам совета директоров Банка с приложением копий бюллетеней, на основании которых принято данное решение.

17.11. Решения совета директоров Банка, принятые на его заседании, проводимом в очной форме, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан председательствующим на заседании и секретарем совета директоров Банка в течение семи дней с даты проведения заседания.

17.12. Протоколы заседаний совета директоров Банка и решения совета директоров Банка, принятые путем заочного голосования, хранятся в Банке.

17.13. Расходы членов совета директоров Банка, связанные с участием в заседаниях совета директоров Банка, включая разумные затраты на проезд, проживание и другие личные расходы, а также вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров Банка за их работу, оплачиваются или возмещаются Банком в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях.

Статья 18. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - правлением Банка.

18.2. Правление Банка состоит из руководителя - председателя правления Банка (Руководителя исполнительного органа), его заместителя (заместителей), а также иных членов правления Банка.

18.3. Правление Банка состоит не менее чем из 3 (трех) членов и не более чем из 7 (семи) членов, включая Председателя правления, его заместителей, избираемых на срок, определяемый советом директоров Банка / общим собранием акционеров Банка время от времени (если применимо), но не более чем на 3 (три) года. Лица, избранные в состав правления Банка, могут быть переизбраны любое количество раз, если иное не

предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Члены правления Банка должны всегда соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством к руководящим работникам (должностным лицам) Банка.

18.4. Члены правления Банка избираются Советом директоров Банка (за исключением Председателя правления, который избирается общим собранием акционеров Банка) и должны соответствовать требованиям, предъявляемым к руководящим работникам Банка в соответствии с Законом о банках и иным законодательством Республики Казахстан:

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

Правление Банка, включая Председателя правления, обладает определенными функциями и полномочиями в отношении следующего:

- принятие решения о заключении и исполнении Банком в ходе Обычной Деятельности сделки на общую сумму в размере до 2% (включительно) от общей балансовой стоимости активов Банка;
- принятие решения о заключении и осуществлении Банком сделки на общую сумму в размере до 0,2% (включительно) от общей балансовой стоимости активов Банка, выходящей за рамки Обычной деятельности Банка.

18.6. Заседание правления Банка созывается и проводится председателем правления Банк.

Правление Банка правомочно принимать решения, если в его заседании принимает участие не менее половины членов правления Банка.

Каждый член правления Банка имеет один голос.

Решения правления Банка принимаются простым большинством голосов членов правления Банка, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос председателя правления Банка (Руководителя исполнительного органа) является решающим.

18.7. Порядок направления уведомления членам правления Банка о проведении собрания правления Банка определяется правлением Банка.

Материалы по пунктам повестки дня представляются членам правления Банка не позднее чем за 7 календарных дней до даты собрания.

Член правления Банка обязан заранее уведомить правление Банка о невозможности его участия в заседании правления Банка.

18.8. Решения правления Банка оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами правления Банка и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена правления Банка по каждому вопросу.

18.9. Передача права голоса членом правления Банка иному лицу, в том числе другому члену правления Банка, не допускается.

18.10. Председатель правления Банка не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица, либо занимать должность руководителя филиала иностранного юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг.

Член правления Банка вправе работать в других организациях только с согласия совета директоров Банка.

Статья 19. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

19.1. Председатель правления Банка:

- 1) организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом об АО и (или) настоящим Уставом) в соответствии с внутренними политиками (положениями) 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 членов правления Банка и других случаев, установленных Законом об АО и (или) настоящим Уставом);
- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов правления Банка;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами правления Банка;
- 7) обеспечивает функционирование правления Банка и руководит его заседаниями;
- 8) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров и совета директоров Банка, а также внутренними документами Банка.

Статья 20. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

- 20.1. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем проведения проверок и контрольных мероприятий.
- 20.2. Служба внутреннего аудита Банка непосредственно подчиняется совету директоров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.
- 20.3. Руководитель службы внутреннего аудита Банка избирается советом директоров Банка и подотчетен совету директоров Банка на срок, который может время от времени определяться советом директоров Банка, но ни в коем случае не более пяти (5) лет.
- 20.4. Работники службы внутреннего аудита Банка не могут быть избраны в состав совета директоров или правления Банка.
- 20.5. Компетенция и порядок работы службы внутреннего аудита Банка определяется положением о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым советом директоров Банка.
- 20.6. Совет директоров Банка определяет размер вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита Банка и бюджет службы внутреннего аудита Банка.

Статья 21. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

- 21.1. Корпоративный секретарь Банка назначается советом директоров Банка и подотчетен совету директоров Банка.
- Корпоративный секретарь Банка контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка и материалов к заседанию совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.
- 21.2. Корпоративный секретарь Банка не может быть избран в состав совета директоров и правления Банка.
- 21.3. Компетенция и порядок деятельности корпоративного секретаря Банка определяется положением о корпоративном секретаре Банка, утверждаемым советом директоров Банка.

Статья 22. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРУ БАНКА

22.1. По требованию акционера Банка, Банк обязано предоставить ему копии следующих документов:

- 1) настоящего Устава, изменений и дополнений, внесенных в настоящий Устав;
- 2) протоколов учредительных собраний;
- 3) учредительного договора, изменений и дополнений, внесенных в учредительный договор;
- 4) разрешений на занятие Банком определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий (операций);
- 5) документов, подтверждающих права Банка на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 6) проспектов выпуска ценных бумаг Банка;
- 7) документов, подтверждающих государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Банка, аннулирование ценных бумаг Банка, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Банка, представленных в уполномоченный орган;
- 8) положений о филиалах и представительствах Банка;
- 9) протоколов общих собраний акционеров Банка, протоколов об итогах голосования и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалов по вопросам повестки дня общих собраний акционеров Банка;
- 10) списков акционеров Банка, представляемых для проведения общего собрания акционеров Банка;
- 11) протоколов заседаний (решений заочных заседаний) совета директоров Банка и бюллетени (в том числе бюллетени, признанные недействительными), материалов по вопросам повестки дня совета директоров Банка, затрагивающим права акционеров Банка в соответствии с Законом об АО, настоящим Уставом и проспектом выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 12) протоколов заседаний (решений) правления Банка;
- 13) кодекса корпоративного управления Банка;
- 14) финансовой отчетности Банка;
- 15) иных документов, определенных законодательством Республики Казахстан.

Банк может вводить ограничения на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

22.2. Акционер Банка, желающий получить копии документов, указанных в пункте 22.1. настоящего Устава, направляет письменное требование об этом на имя правления Банка с указанием того, каким способом он желает их получить (по почте, курьером, по электронной почте и т.п.).

22.3. Банк, получив требование акционера Банка, проверяет, не нарушает ли предоставление копий затребованных документов акционеру Банка каких-либо введенных Банком ограничений в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

22.4. В случае, если предоставление копий затребованных документов акционеру Банка нарушает какие-либо введенные Банком ограничения в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, Банк, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, направляет акционеру Банка мотивированный ответ.

При этом, документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Банка, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру Банка по его требованию. Банк в своем мотивированном ответе должен сообщить акционеру Банка о времени и месте, когда и где акционер Банка может ознакомиться с такими документами.

22.5. В случае, если предоставление копий затребованных документов акционеру Банка не нарушает какие-либо введенные Банком ограничения в отношении служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, Банк, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления такого требования в Банк, направляет акционеру Банка копии затребованных им документов способом, в соответствии с указаниями, содержащимися в требовании акционера Банка.

22.6. За предоставление акционеру Банка копий затребованных документов Банк может взимать с акционера Банка плату в размере, устанавливаемом правлением Банка. При этом размер такой платы не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру Банка.

22.7. Несмотря на иные положения, содержащиеся в статье 22 настоящего Устава, Банк вправе, в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления в Банк требования акционера Банка о предоставлении документов, отказать в предоставлении копий документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером Банка требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах;

- документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера Банка о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

- документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера Банка с требованием;

- документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в Банк), направив акционеру Банка, мотивированный ответ об этом.

22.8. Информация, предоставляемая Банком в соответствии со статьей 22 настоящего Устава акционерам Банка, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, должна сопровождаться переводом на английский язык, осуществляемым за счет Банка.

22.9. Несмотря на иные положения, содержащиеся в статье 22 настоящего Устава (исключая пункт 22.6 настоящего Устава), Банк в течение трех рабочих дней обязан исполнить требование акционера Банка о предоставлении ему копии настоящего Устава.

Статья 23. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ АФФИЛИРОВАННОСТИ И ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ

23.1. Акционеры и должностные лица Банка обязаны предоставлять Банку в письменной форме информацию о своих аффилированных лицах в течение семи календарных дней со дня возникновения такой аффилированности.

23.2. В случае изменения и (или) дополнения информации, указанной в пункте 23.1 настоящего Устава, акционеры и должностные лица Банка обязаны предоставлять Банку в письменной форме информацию о таких изменениях и (или) дополнениях в течение семи календарных дней со дня возникновения оснований для таких изменений и (или) дополнений.

23.3. Совет директоров Банка утверждает форму, по которой акционеры и должностные лица Банка предоставляют информацию об их аффилированных лицах.

Правление Банка обеспечивает регулярное уведомление акционеров и должностных лиц Банка о форме, по которой акционеры и должностные лица Банка обязаны предоставлять информацию об их аффилированных лицах.

Информация, предоставляемая акционерами и должностными лицами Банка о своих аффилированных лицах, должна быть достаточной для формирования Банком сведений об аффилированных лицах Банка и ведения их учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

23.4. Аффилированные лица Банка признаются лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, если они:

- являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

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

23.5. Лица, указанные в пункте 23.4 настоящего Устава, обязаны любым доступным способом довести до сведения совета директоров Банка информацию:

- о том, что они являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;

- о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или в совокупности со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, в течение трех рабочих дней с момента возникновения признаков, указанных в настоящем пункте.

23.6. В случае, если информация, указанная в пункте 23.5 настоящего Устава, поступила в Банк для сведения совета директоров Банка в устной форме, Банк может потребовать от лиц, представивших ее, продублировать ее в письменной форме.

Статья 24. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

24.1. Банк может прекратить свою деятельность вследствие реорганизации или ликвидации.

24.2. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров Банка.

24.3. Принудительная реорганизация Банка может быть осуществлена по решению судебных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

24.4. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

24.5. В случае реорганизации Банка, его права и обязательства переходят к законным правопреемникам.

24.6. Если в случае реорганизации Банк прекращает свою деятельность, выпуск его акций подлежит аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

24.7. Банк может быть ликвидировано:

- 1) по решению общего собрания акционеров Банка (добровольная ликвидация);

- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

24.8. При добровольной ликвидации Банк создает ликвидационную комиссию Банка, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка.

24.9. При принудительной ликвидации суд назначает ликвидационную комиссию Банка,

к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами Банка.

24.10. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Законом об АО и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

24.11. При ликвидации Банка его объявленные, в том числе размещенные, акции подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

24.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов Банка имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией Банка между акционерами Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления



Ш. Жусупов

Республика Казахстан. Город Алматы.

Двадцать четвертое июля две тысячи двадцать пятого года. Я, Абдукаликова Акку Толеубековна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии № 17006756 от 18 апреля 2017 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления АО «КМФ Банк» Жусупова Шалкара Амангосовича, которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность АО «КМФ Банк» проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 1729

Взыскано: 4325 тенге.

Нотариус:



Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы.

Екі мың жиырма бесінші жылдың жиырма төртінші шілдесі. Мен, Абдукаликова Акку Толеубековна, Әділет Министрлігімен 2017 жылдың 18 сәуірінде № 17006756 берілген мемлекеттік лицензиясы негізінде әрекет ететін Алматы қаласының нотариусы бола тұра «КМФ Банк» Акционерлік қоғамының Басқарма Төрағасы Жусупов Шалкар Амангосович менің қатысуымда жасалған қолтаңбасының түпнұсқалығын куәгерлік етемін. Өкілдің жеке басы анықталды, әрекет қабілеттігі, өкілеттіктері және «КМФ Банк» Акционерлік қоғамының құқық қабілеттігі тексерілді.

Тізілімде № 1729 болып тіркелді.

Төленген сома: 4325 тенге.

Нотариус:



ES3005794250724162108A14488E

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия

Нөмірлер мен баулыктардан
Төртінші және бесінші дәрежелі
Нотариус

