

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ӘДІЛЕТ МИНИСТРЛІГІ
19 99 ж. « 19 » сәуір ЗАҢДЫ ТҮЛҒАҒА
МЕМЛЕКЕТТІК ҚАЙТА ТІРКЕУ
ЖҮРГІЗІЛДІ № 1379-1800-86/шб куәлік
Алғашқы тіркелген күні
19 94 ж. « 9 » Ақпан 1994

КОПИЯ

СОГЛАСОВАНО
с Национальным Банком
Республики Казахстан
Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің
2000 ж. 5 « сәуір » Жарғыға
(19 99 ж. 19 « сәуір » № 1379-1800-86/шб куәлік)
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

ТОЛЫҚТЫРУЛАР
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН
ЖАРАМДЫ
2000.04.05

УСТАВ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ДОЧЕРНИЙ БАНК «АЛЬФА-БАНК»

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінің
2001 ж. 10 « шіңгер » Жарғыға
2000 ж. 19 « сәуір » № 1379-1800-86/шб куәлік
енгізілген өзгертулер мен толықтырулар тіркелді

ТОЛЫҚТЫРУЛАР
ЖӘНЕ ЕНГІЗУЛЕРМЕН
ЖАРАМДЫ
2001.07.20

УТВЕРЖДЕН
Внеочередным Общим
собранием акционеров
ОАО ДБ «Альфа-Банк»
«18» декабря 1998 года
Протокол № 08/98

Настоящий Устав Открытого Акционерного Общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» составлен в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан (общая часть), Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа - Банк», (именуемое в дальнейшем - Банк), является правопреемником всех прав и обязанностей Закрытого Акционерного Общества Дочерний Банк «Альфа - Банк» (дата первичной государственной регистрации - «09» декабря 1994 года, дата государственной перерегистрации - «27» июля 1998 года, регистрационный № 1379-1900-АО(ИУ)).

1.2. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан правомочно осуществлять банковскую деятельность.

1.3. Полное и сокращенное наименования Банка:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке:	Ашық Акционерлік Қоғам «Альфа-Банк» Еншілес Банкі»	ААК «Альфа-Банк» ЕБ»
На русском языке:	Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа - Банк»	ОАО ДБ «Альфа-Банк»
На английском языке:	Opened Joint - Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank»	OJSC SB «Alfa-Bank»

1.4. Банк является дочерним банком с иностранным участием. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

Организационно-правовая форма Банка - открытое акционерное общество, создаваемое и действующее с учетом особенностей, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

Официальный статус Банка определяется государственной регистрацией в качестве банка в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

По решению акционеров и с согласия Национального Банка Республики Казахстан Банк может создавать свои филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Филиал Банка - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковские операции от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком. Филиал Банка имеет единый с Банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

Представительство Банка - подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, действующее от имени и по поручению Банка и не осуществляющее банковских операций.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, когда Банк или государство принимают на себя такую ответственность.

Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

1.6. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

1.7. Банк обладает обособленным движимым и недвижимым имуществом, имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, печать, штампы и бланки с указанием своего наименования на казахском и русском языках, а также свой товарный знак (знак обслуживания), зарегистрированный в установленном законом порядке; приобретает от своего имени имущественные и неимущественные права и несет обязанности; выступает истцом или ответчиком в судебных органах и третейском суде, а также осуществляет другие действия, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

1.8. Место нахождения Банка: Республика Казахстан, 480012, город Алматы, улица Масанчи, дом 57 «а».

II. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

2.2. Основными целями деятельности Банка являются:

■ содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики и банковских услуг в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей;

■ развитие банковского сотрудничества с казахстанскими и иностранными финансовыми учреждениями;

■ обеспечение роста доходов путем постоянного увеличения объемов и видов банковских услуг, улучшения их качества;

■ получение чистого дохода и его использование в интересах акционеров Банка;

■ обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов Банка.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией Национального Банка Республики Казахстан, выданной Банку в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2.3. При наличии лицензии уполномоченного органа и с согласия Национального Банка Республики Казахстан, Банк вправе осуществлять один или несколько совместимых из ниже перечисленных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- а) брокерская - с государственными ценными бумагами;
- б) дилерская - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами, в случаях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- в) кастодиальная;
- г) клиринговая.

2.4. Отношения Банка с другими банками, а также клиентами Банка строятся на основании заключенных с ними договоров и нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2.5. Условия осуществляемой Банком деятельности регламентируются Правилами об общих условиях проведения операций и внутренними правилами Банка.

Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены Советом директоров Банка и содержать следующие сведения и процедуры:

а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;

б) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;

в) условия выплаты вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;

г) требования к принимаемому Банком обеспечению;

д) ставки и тарифы за проведение банковских операций;

е) права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;

ж) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

Внутренние правила Банка должны определять:

а) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка;

б) структуру, задачи и функции службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;

в) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

г) полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

III. ИМУЩЕСТВО И КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Имущество Банка состоит из выпущенного (оплаченного) Уставного капитала, Резервного капитала, фондов Банка, основных и оборотных средств, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе Банка.

3.2. Имущество принадлежит Банку на праве частной собственности.

3.3. Источниками формирования имущества Банка являются:

1) взносы акционеров в Уставный капитал Банка, внесенные в результате приобретения ими акций Банка;

2) чистый доход, полученный от деятельности Банка;

3) иные источники, не запрещенные нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

3.4. Собственностью Банка является имущество создаваемых им филиалов и представительств.

3.5. Для осуществления своей деятельности Банк вправе на договорных началах использовать имущество, предоставленное ему юридическими и физическими лицами (в том числе нерезидентами).

3.6. Размер выпущенного (оплаченного) уставного капитала Банка равен суммарной номинальной стоимости выпущенных акций Банка.

Выпущенный (оплаченный) уставный капитал может быть изменен путем выпуска новых акций или выкупа и последующего аннулирования выпущенных акций. Размер уставного капитала Банка не должен быть ниже минимального

размера уставного капитала, установленного Национальным Банком Республики Казахстан.

3.7. Выпущенный (оплаченный) Уставный капитал служит обеспечением обязательств Банка.

3.8. Объявленный Уставный капитал Банка составляет 339 681 420 (триста тридцать девять миллионов шестьсот восемьдесят одна тысяча четыреста двадцать) тенге, разделенный на 33 968 142 (тридцать три миллиона девятьсот шестьдесят восемь тысяч сто сорок две) простых именных акций Банка, номинальной стоимостью 10 (десять) тенге каждая. Одна простая именная акция Банка дает акционеру право одного голоса на Общем собрании акционеров, а также иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Количество объявленных к выпуску простых именных акций Банка составляет 33 968 142 (тридцать три миллиона девятьсот шестьдесят восемь тысяч сто сорок две) штуки, которые полностью размещены закрытым способом среди учредителей Банка в порядке, определенном Учредительным договором Банка.

Акции оплачиваются деньгами в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Учредительным договором.

3.9. Объявленный Уставный капитал Банка может быть увеличен по решению Общего собрания акционеров за счет дополнительного выпуска акций, а также за счет увеличения номинальной стоимости акций.

Увеличение объявленного Уставного капитала Банка допускается только после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению Общего собрания акционеров.

3.10. Уменьшение объявленного Уставного капитала Банка возможно на сумму разницы между объявленным и выпущенным (оплаченным) капиталом.

Решение об уменьшении объявленного уставного капитала Банка принимается в том же порядке, что и об увеличении объявленного уставного капитала.

Уменьшение объявленного Уставного капитала Банка допускается только после уведомления всех кредиторов Банка не ранее, чем через тридцать дней после публикации объявления об этом в печатном издании и (или) после направления им письменного уведомления. Кредиторы вправе, в этом случае, потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств и возмещения им убытков. Уменьшение объявленного уставного капитала Банка ниже минимального размера, установленного нормативными правовыми актами Республики Казахстан, не допускается.

3.11. В случае неполной оплаты акций акционером Банка, неоплаченная часть стоимости акций Банка по решению Общего собрания Акционеров Банка может быть передана для оплаты другим акционерам Банка в размере, пропорциональном долям участия в выпущенном уставном капитале Банка или ином порядке, установленном Общим собранием акционеров, с соответствующим перераспределением акций и долей акционеров Банка в выпущенном уставном капитале Банка.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Акционер имеет право:

1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе, знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном настоящим Уставом.

если иное не определено нормативными правовыми актами Республики Казахстан или Общим собранием акционеров;

4) получать выписки от Банка, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;

6) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Банка действий, нарушающих нормы законодательства и Устава Банка;

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

8) на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

4.2. Акционер, владеющий пятью и более процентами голосующих акций Банка помимо прав, перечисленных в пункте 4.1. настоящего Устава, также имеет право:

1) созывать внеочередные Общие собрания акционеров Банка;

2) предлагать кандидатуры в органы Банка;

3) получать копию списка акционеров Банка в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

4.3. В период создания и деятельности Банка ни одно лицо, включая его учредителей (акционеров) не может прямо или косвенно владеть, распоряжаться и (или) управлять более, чем двадцатью пятью процентами акций Банка с правом голоса, за исключением случаев, разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

4.4. Акционер Банка обязан:

1) оплачивать акции в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

2) извещать Банк о намерении заключения крупной сделки по продаже принадлежащих ему акций;

3) в течение десяти дней извещать Банк, об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций Банка;

4) не разглашать сведения о деятельности Банка, являющиеся коммерческой и банковской тайной;

Другие обязанности не могут быть возложены Банком на его акционеров.

V. ДОХОД БАНКА И ПОРЯДОК ЕГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ И ИНЫЕ ФОНДЫ БАНКА, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

5.1. После уплаты налогов в бюджет, чистый доход, остающийся в собственности Банка, используется для создания и пополнения фондов Банка, формирования Резервного капитала и выплаты дивидендов по акциям, а также направляется на развитие Банка или иные цели, предусмотренные решением общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Банк формирует:

- Резервный капитал;

- Фонд выплаты дивидендов;

другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка.

5.2. Резервный капитал формируется по решению Общего собрания акционеров в целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Резервный капитал создается в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым именованным акциям Банка.

Размер отчислений в Резервный капитал устанавливается Общим Собранием акционеров Банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Минимальный размер Резервного капитала устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Порядок использования Резервного капитала устанавливается Советом директоров Банка.

В случае, если в результате каких-либо выплат Резервный капитал станет меньше минимального размера, установленного Национальным Банком Республики Казахстан или нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Банк обязан восстановить отчисления для пополнения Резервного капитала до его минимального размера.

5.3. Банком создается Фонд выплаты дивидендов. Банк вправе объявлять выплату дивидендов ежеквартально, раз в полгода либо по итогам года. Решение о выплате дивидендов по простым акциям по итогам года принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер отчислений в Фонд выплаты дивидендов, определяется по итогам года на годовом Общем собрании акционеров. Размер дивидендов в расчете на одну акцию устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

Решение о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия принимается Советом директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов должно содержать информацию:

- о размере дивидендов и дате фактической выплаты дивидендов, с момента объявления которой наступает ответственность Банка перед акционерами за невыплату дивидендов;
- об окончательной дате регистрации акционеров, имеющих право на получение дивидендов;
- о способе оплаты (наличными деньгами или согласно заявлению акционера в безналичной форме, либо ценными бумагами Банка), определенном в соответствии с настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров или Совет директоров Банка вправе в пределах своих полномочий, предусмотренных настоящим Уставом, принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.

Выплата дивидендов акционерам Банка производится деньгами (наличными деньгами и/или в безналичной форме), а также ценными бумагами Банка с согласия акционера.

На дивиденды имеют право лица, которые приобрели акции не позднее, чем за тридцать дней до официально объявленной даты выплаты дивидендов по ним.

Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка.

Дивиденды начисляются только на оплаченные акции.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение или не размещены, или выкуплены Банком.

Запрещается производить выплату дивидендов акционерам по простым акциям в последующий год при отрицательном собственном капитале Банка или если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством о банкротстве, или указанные признаки появятся у Банка после объявления и выплаты дивидендов.

5.4. Банк формирует фонд провизий против сомнительных и безнадежных долгов для покрытия убытков от кредитной деятельности в порядке и на

условиях, устанавливаемых нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Для создания провизий Банк осуществляет классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги в порядке и на условиях, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк в целях обеспечения финансовой устойчивости, защиты интересов депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан соблюдает установленные Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и лимиты, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных долгов и безнадежных активов.

5.5. Банк после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, выплаты дивидендов и отчислений в фонды Банка, имеет право предоставить определенный процент чистого дохода для распределения среди работников Банка (в том числе в виде денежного вознаграждения).

5.6. Банк вправе создавать другие целевые и специальные фонды, необходимые для эффективной деятельности Банка. Порядок и нормативы распределения чистого дохода в иные фонды Банка определяются Общим собранием акционеров.

5.7. Использование денег Резервного капитала и иных фондов, образующихся за счет чистого дохода, осуществляется Правлением Банка в соответствии с Положениями о фондах, утверждаемыми Общим собранием акционеров либо уполномоченным им Советом Директоров Банка.

VI. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Порядок выпуска, регистрации, размещения ценных бумаг Банка определяется нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

6.2. Банк вправе выпускать: акции, облигации и иные ценные бумаги в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.3. Банк выпускает простые именные акции в бездокументарной форме.

6.4. Простая именная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком (участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование), на получение дивидендов, на получение части имущества Банка, оставшегося после его ликвидации, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.5. Акция неделима. Если акция приобретена несколькими лицами, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и осуществляют свои права через общего представителя.

6.6. Акционеры Банка обязаны оплачивать приобретаемые у Банка акции исключительно деньгами.

6.7. Неоплаченные полностью акции и акции, выкупленные Банком, не имеют права голоса, по ним не выплачиваются дивиденды.

6.8. Выкуп Банком выпущенных акций производится по цене, определенной в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Выкуп выпущенных акций Банком осуществляется с целью перераспределения либо аннулирования акций и по другим основаниям по решению Общего собрания акционеров Банка. В решении должны быть указаны: количество выкупаемых акций, их виды и категории, цена выкупа и сроки оплаты.

6.9. Предложение о выкупе Банком выпущенных акций, количество которых превышает один процент общего количества выпущенных акций, должно быть в равной степени доступно для всех акционеров по цене и условиям выкупа и опубликовано в печатном издании. Предложение о выкупе выпущенных акций должно содержать срок, в течение которого выкупаются акции и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа.

6.10. Банк не вправе осуществлять выкуп акций:

- 1) до полной оплаты эмитированных акций Банка;
- 2) если выпущенный (оплаченный) Уставный капитал Банка в результате выкупа акций станет меньше минимального размера Уставного капитала, установленного Национальным Банком Республики Казахстан или нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 3) если на момент выкупа акций Банк является неплатежеспособным или несостоятельным (банкротом) или может стать таковым в результате выкупа акций;
- 4) если на момент выкупа акций размер собственного капитала Банка меньше размера выпущенного (оплаченного) Уставного капитала.

Количество выкупаемых Банком акций не может превышать двадцати пяти процентов общего количества выпущенных акций Банка, а средства, направляемые Банком на выкуп акций, не могут превышать десяти процентов собственного капитала Банка на дату принятия решения о выкупе акций Банка или на дату, после которой возникает право требования выкупа в соответствии с условиями пункта 6.11. настоящего Устава.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования (предложения) о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям (предложениям).

6.11. Банк обязан выкупить акции по требованию акционера при реорганизации Банка, совершении Банком крупных сделок либо внесений изменений в Устав Банка, ограничивающих его права, если акционер голосовал против принятия такого решения или не принимал участия в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение.

Акционер в течение тридцати дней после принятия соответствующего решения Общим собранием вправе требовать выкупа принадлежащих ему акций Банка по цене не ниже их номинальной стоимости.

В случае предъявления акционером указанного требования Банк обязан выкупить принадлежащие ему акции в течение тридцати дней с даты обращения акционера в Банк.

Акционер вправе в судебном порядке обжаловать отказ Банка выкупить акции, а также цену выкупа акций, в случае своего несогласия с ней.

6.12. Сведения об акциях, выкупленных Банком, подлежат обязательному включению в реестр держателей акций Банка.

6.13. Дробление (сплит) ранее выпущенных акций производится по решению Общего собрания акционеров путем увеличения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным уменьшением их номинальной стоимости. Дробной части акций при дроблении (сплите) быть не должно.

6.14. Консолидация ранее выпущенных акций производится по решению Общего собрания акционеров путем уменьшения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным увеличением их номинальной стоимости.

6.15. Дробление (сплит) или консолидация акций не должны приводить к изменению размера выпущенного (оплаченного) Уставного капитала Банка и ограничению прав акционеров.

6.16. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров осуществлять выпуск производных и иных ценных бумаг в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг. Банк вправе осуществлять выпуск и размещение производных и иных ценных бумаг за пределами Республики Казахстан.

6.17. Регулирование вопросов, связанных с условиями и порядком выпуска, регистрации, размещения и обращения производных и иных ценных бумаг Банка, осуществляется Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.18. Банк вправе осуществлять выпуск конвертируемых ценных бумаг по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.19. Конвертирование ценных бумаг представляет собой погашение Банком выпущенных им ценных бумаг одного вида путем обмена на ценные бумаги другого вида, выпущенные Банком.

6.20. Пропорция обмена и иные условия в случае выпуска конвертируемых ценных бумаг определяются Условиями выпуска или Проспектом эмиссии ценных бумаг в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.21. Формирование, ведение и хранение реестра держателей акций Банка осуществляется самостоятельно, согласно Внутреннему Положению, утверждаемому Общим собранием акционеров Банка, специалистом, обладающим квалификационным свидетельством, выданным уполномоченным органом и предоставляющим ему право осуществления деятельности по регистрации сделок с акциями.

Формирование, ведение и хранение реестра держателей иных, кроме акций, ценных бумаг Банка, осуществляется независимым регистратором.

6.22. Лицо, зарегистрированное в реестре держателей акций Банка, в течение десяти дней обязано информировать Банк об изменении своих данных. Банк освобождается от ответственности за ущерб, причиненный вследствие непредставления указанной информации.

6.23. Подтверждение прав на бездокументарную акцию осуществляется Банком путем выдачи выписки из реестра держателей акций Банка. Содержание выписки должно соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Банк обязан по требованию собственника, номинального держателя, а также залогодержателя акций, предоставить им выписку из реестра, подтверждающую их права на акции Банка.

6.24. Передача акций Банка и прав по ним производится только с внесением соответствующей записи в реестр держателей акций Банка.

6.25. Ценные бумаги Банка могут являться предметом залога.

Акционер имеет право голоса и на получение дивидендов по заложенной им акции Банка, если иное не предусмотрено условиями залога, нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Банк может принимать в залог выпущенные им ценные бумаги только в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Акции, выпущенные Банком и находящиеся у него в залоге, не учитываются при определении кворума и не участвуют в принятии решений Общим собранием акционеров.

VII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Органами Банка являются:

- 1) Высший орган - Общее Собрание Акционеров;
- 2) Орган управления - Совет директоров;

- 3) Исполнительный орган - Правление;
- 4) Контрольный орган - Ревизионная комиссия.

Компетенция органов Банка определяется нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Общее собрание акционеров

7.2. Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.

7.3. Банк ежегодно, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

Общие собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

7.4. На Общем собрании акционеров Банка могут присутствовать акционеры, их законные представители, члены Правления и Совета директоров, аудитор, члены Ревизионной комиссии, а также приглашенные Правлением Банка лица, если иное не определено общим собранием акционеров Банка.

Каждый акционер при голосовании на общем собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций.

7.5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются Правлением Банка.

7.6. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- 2) изменение типа общества;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка;
- 4) избрание Совета директоров, в том числе его Председателя, определение количественного состава и досрочное прекращение полномочий его членов;
- 5) изменение размера объявленного Уставного капитала Банка;
- 6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) избрание Правления, в том числе его Председателя, определение срока его полномочий, количественного состава и досрочное прекращение полномочий его членов;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии;
- 9) определение формы извещения Банком акционеров о предстоящем созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в конкретном печатном издании;
- 10) дробление (сплит) и консолидация акций;
- 11) принятие решения об уменьшении размера выпущенного (оплаченного) Уставного капитала Банка и о выкупе выпущенных Банком ценных бумаг, в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 12) порядок распределения чистого дохода Банка;
- 13) утверждение размера дивидендов по итогам года;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Банка, по вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров;

15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

16) утверждение крупных сделок и иных сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом;

17) рассмотрение отчета о совершении крупной сделки в случае отчуждения имущества Банка по цене, ниже установленной аудитором или независимым оценщиком рыночной цены, существующей на аналогичное имущество на месте и в день заключения крупной сделки;

18) принятие решения о совершении сделки, в которой заинтересованными лицами признаются все члены Совета директоров;

19) принятие решения о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

20) условия и порядок выпуска облигаций (в т.ч. международных) и производных ценных бумаг Банка;

21) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;

22) утверждение размера вознаграждения и (или) компенсации членам Ревизионной комиссии, членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка;

23) утверждение аудитора;

24) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;

25) принятие решения о создании, закрытии филиалов, представительств Банка;

26) принятие решения об обращении Банка в суд с иском к должностному лицу Банка о возмещении понесенных Банком по его вине убытков;

27) решение иных вопросов, отнесенных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

7.7. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1-3, 5 пункта 7.6. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка (двумя третями от общего количества выпущенных голосующих акций) и не могут быть приняты путем проведения заочного голосования.

Решения по остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено иное.

Решение по подпункту 19 пункта 7.6 принимается большинством голосов акционеров, не заинтересованных в сделке.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

7.8. Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению любые вопросы, включенные в повестку дня.

7.9. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка либо по инициативе акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка.

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

7.10. Акционерам Банка сообщается о проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения путем направления им персональных письменных уведомлений.

Содержание уведомления должно соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан.

7.11. Материалы, предоставляемые акционерам, должны содержать информацию, необходимую для принятия решения при голосовании.

При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров акционерам представляются основные данные по годовой финансовой отчетности Банка, подлежащей утверждению, отчет аудитора по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также иные сведения по вопросам повестки дня. Акционер вправе ознакомиться с указанными материалами в офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Масанчи, д. 57 «а».

7.12. Повестку дня годового Общего собрания акционеров формирует Правление Банка по согласованию с Советом директоров с конкретной формулировкой вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня годового Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

В случае проведения повторного собрания (взамен несостоявшегося) повестка дня не может быть изменена. Повестка дня Общего собрания акционеров может быть изменена, если в собрании участвуют акционеры, владеющие в совокупности девяноста пятью и более процентами голосующих акций Банка (или представители таких акционеров), большинство из которых проголосовало за вносимые изменения в повестку дня.

Повестка дня Общего собрания акционеров, указанная в уведомлении, может быть дополнена по предложению акционеров, владеющих в совокупности пятью и более процентами голосующих акций, в срок не позднее, чем за десять дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

7.13. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка, в том числе заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров).

7.14. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования, голоса, предоставленные указанными бюллетенями и полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

7.15. Повторное Общее собрание акционеров может быть проведено не ранее, чем на следующий день после назначенной даты первоначального Общего собрания.

Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих (имеющих право голоса на момент проведения Общего собрания акционеров) акций Банка, в том числе, заочно голосующие акционеры (или представители таких акционеров). Решения повторного общего собрания будут действительны в том случае, если была соблюдена процедура созыва первого собрания.

7.16. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан,

правилами и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность Банка, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

7.17. Акционер имеет право участвовать и голосовать в Общем собрании лично или через представителя.

Должностные лица Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров Банка на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера Банка действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании не требует нотариального удостоверения.

В случае заключения Договора на доверительное управление акциями акционера Банка в качестве его представителя на Общем собрании вправе выступать доверительный управляющий, если иное не оговорено Договором между акционером Банка и доверительным управляющим.

Голосование по акциям, находящимся в залоге, осуществляется в соответствии с условиями Договора залога и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

7.19. При проведении заочного голосования лицам, которые включены в список акционеров, рассылаются (раздаются) бюллетени для голосования по единой форме и содержанию в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров либо даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

Бюллетень для голосования должен содержать разъяснение порядка голосования.

При голосовании учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

Бюллетень без подписи голосующего либо руководителя голосующего юридического лица, или лица, его замещающего, а также без печати акционера - юридического лица считается недействительным.

В голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком к моменту регистрации участников Общего собрания либо к дате подсчета голосов, когда решения принимаются без проведения заседания Общего собрания акционеров.

Решения, принимаемые в форме заочного голосования, являются действительными при соблюдении кворума, необходимого для проведения Общего собрания акционеров.

7.20. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка.

Голосование на Общем собрании может проводиться очным и заочным способом, открытым и тайным (по бюллетеням) голосованием.

7.21. По итогам голосования лицо, уполномоченное осуществлять подсчет голосов на Общем собрании акционеров, составляет и подписывает протокол

об итогах голосования, который подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

7.22. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование и доводятся до сведения акционеров после закрытия Общего собрания в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

7.23. Протокол Общего собрания акционеров оформляется не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров, должен содержать сведения и быть оформлен в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

7.24. Протоколы всех Общих собраний акционеров подшиваются в книгу протоколов, которая хранится Правлением Банка по месту нахождения Банка и должна предоставляться для ознакомления любому акционеру в любое время. По требованию акционеров им выдаются удостоверенные выписки из книги протоколов.

Совет директоров

7.25. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

7.26. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 6) определение размера оплаты услуг аудитора;
- 7) утверждение внутренних документов Банка (в том числе Правила об общих условиях проведения операций, Политика бухгалтерского учета, Положение о внутренней кредитной политике), определяющих порядок деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- 8) принятие решения о заключении крупных сделок в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан, с последующим вынесением для утверждения на Общее собрание акционеров;
- 9) определение информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую и служебную тайну Банка;
- 10) одобрение договоров о принятии в залог выпущенных Банком ценных бумаг;
- 11) принятие решения о предоставлении кредита лицу, связанному с Банком, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, особыми отношениями;
- 12) принятие решения о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 13) определение порядка использования чистого дохода, средств Резервного капитала и иных фондов Банка;

14) определение условий и порядка выпуска ценных бумаг (за исключением облигаций и производных ценных бумаг), конвертируемых ценных бумаг Банка;

15) принятие решения о размере, источниках и порядке выплаты дивидендов по итогам квартала или полугодия;

16) политика бухгалтерского учета Банка;

17) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

7.28. Председатель и Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в количестве не более 7 (семи) членов, сроком на 3 (три) года. Председатель и Члены Совета директоров переизбираются Общим собранием акционеров в случае досрочного прекращения их полномочий в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Членом Совета директоров может быть избрано лицо, не являющееся акционером Банка. Количество членов Совета директоров, не являющихся акционерами Банка, должно быть не более тридцати процентов количественного состава Совета директоров.

Членом Совета директоров Банка не может быть юридическое лицо.

7.29. Члены Правления (включая Председателя Правления), не могут являться членами Совета директоров Банка.

7.30. Председатель и члены Совета директоров Банка признаются руководящими работниками Банка, избираются на должность с согласия Национального Банка Республики Казахстан и должны соответствовать минимальным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

7.31. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если это не противоречит нормативным правовым актам Республики Казахстан.

7.32. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий по любому основанию может быть принято в отношении любого члена (всех членов) Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.

Срок полномочий предыдущего(их) члена(ов) Совета директоров Банка истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового(ых) члена(ов) Совета директоров Банка. Несмотря на истечение срока полномочий члена(ов) Совета директоров Банка, последний(ие) продолжает(ют) исполнение своих обязанностей до фактического вступления в должность нового(ых) члена(ов) Совета директоров Банка или до момента проведения сокращения числа членов Совета директоров Банка.

Член Совета директоров Банка, избранный для замещения вакантной должности, избирается на оставшийся срок полномочий его предшественника.

7.33. Прекращение полномочий члена Совета директоров Банка по его инициативе осуществляется в любое время посредством письменного уведомления Совета директоров.

При этом полномочия члена Совета директоров прекращаются с момента получения уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указан более поздний срок, который не может быть более шести месяцев, и этот срок принимается большинством голосов остальных членов Совета директоров.

7.34. Председатель организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и внутренними Положениями Банка.

7.35. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

7.36. Членам Совета директоров Банка не позднее чем за 3 (три) дня до заседания Совета директоров направляется письменное уведомление о предстоящем заседании Совета директоров Банка с указанием даты, времени, места и повестки дня заседания.

7.37. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Председателя Совета директоров или замещающего его члена Совета директоров Банка о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

7.38. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или независимого аудитора Банка, Правления Банка, а также акционера Банка, владеющего самостоятельно или совместно с другими акционерами в совокупности более, чем десятью процентами голосующих акций Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется принимаемым им Регламентом.

Решения Совета директоров Банка принимаются очным, заочным, либо смешанным голосованием.

7.39. Для проведения заседания Совета директоров Банка на нем должны присутствовать не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины избранного количества, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров.

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

В указанный период Совет директоров вправе принимать решения по вопросу, указанному в подпункте 3 пункта 7.26. настоящего Устава, с последующим утверждением его на Общем собрании акционеров.

7.40. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача голосов одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров Банка запрещается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса при принятии решений принадлежит Председателю Совета директоров.

7.41. На заседании Совета директоров ведется протокол, который оформляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим и секретарем. Оформление и содержание протокола должно соответствовать нормативным правовым актам Республики Казахстан.

Правление

7.42. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

7.43. Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров и действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим

Уставом, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

7.44. Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению Общего собрания акционеров в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Права и обязанности членов Правления определяются нормативными правовыми актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовыми контрактами, заключаемыми каждым из них с Банком. Контракт от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не урегулированной положениями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года.

7.45. Занятие членом Правления Банка должности в других организациях или в органах других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

7.46. Председатель Правления и его заместители являются руководящими работниками Банка, назначаются, избираются на должность с согласия Национального Банка Республики Казахстан и должны соответствовать минимальным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

7.47. Порядок созыва и проведения заседаний Правления определяется принимаемым им Регламентом в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

7.48. К компетенции Правления относятся следующие, определенные настоящим Уставом, правилами и иными документами, принятыми Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1) руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) поиск потенциальных инвесторов и проведение переговоров с ними по вопросам формирования Уставного капитала Банка;

3) проведение мероприятий по изменению размера Уставного капитала Банка;

4) утверждение Проспектов эмиссии акций Банка;

5) разработка и утверждение политики работы с филиалами и иными подразделениями Банка (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);

6) подготовка и проведение Общих собраний акционеров Банка;

7) составление списка акционеров, имеющих право на участие в Общих собраниях акционеров Банка;

8) подготовка и заключение договоров на проведение крупных сделок, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

9) заключение договоров с аудитором Банка;

10) публикация в периодической печати установленной финансовой отчетности, сведений об изменении Уставного капитала, предложений Банка о выкупе акций, сведений о совершении крупных сделок, проведении Общих собраний акционеров, итогах голосования на Общих собраниях акционеров и других сведений в соответствии с требованиями нормативных правовых актов

11) осуществление контроля над всеми видами проводимых Банком операций;

12) выработка основных направлений кредитной политики с последующим утверждением на Совете директоров; организация расчетов, операций с наличными деньгами, ответственного хранения денег и ценностей, осуществление бухгалтерского учета и контроля;

13) подготовка финансовой отчетности;

14) разработка проектов Устава Банка и Положений о филиалах, представительствах, структурных подразделениях Банка, других внутренних документов Банка;

15) определение структуры и численности работников Банка;

16) установление показателей финансово-экономической деятельности (в том числе фонда оплаты труда) филиалов, сметы доходов и расходов (в том числе фонда оплаты труда) представительств;

17) решение вопросов о размерах и порядке выплаты дивидендов с последующим вынесением на утверждение Общего собрания акционеров;

18) назначение руководителя службы внутреннего контроля (аудита) по согласованию с Советом директоров Банка;

19) решение вопросов взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам, Казахстанской фондовой биржей (KASE), AFINEX, Ассоциацией Банков Республики Казахстан, и другими органами и организациями;

20) иные вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

7.49. Председатель Правления, Заместители Председателя Правления избираются из числа членов Правления Общим собранием акционеров Банка.

7.50. Председатель Правления:

1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами, совершает все виды сделок, помимо сделок, на совершение которых требуется согласие других органов Банка;

2) выдает доверенности на право представлять Банк ;

3) утверждает внутренние правила Банка (структуру, задачи и функции подразделений Банка), утверждает Должностные инструкции работников, Положения о структурных подразделениях Банка и др.;

4) издает приказы о приеме на работу работников Банка, их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, утверждает штатное расписание после утверждения Правлением штатной численности, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

5) издает приказы и распоряжения, касающиеся текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе по вопросам контроля и исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

6) решает вопросы о повышении квалификации работников Банка (подготовка и переподготовка);

7) утверждает внутренние документы Банка, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

8) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом, к исключительной компетенции этих органов.

7.51. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления, уполномоченный Председателем Правления на основании Доверенности и Приказа.

7.52. Заместители Председателя Правления действуют на основании доверенностей, выданных Банком (в лице Председателя Правления) в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления, осуществляют контроль за деятельностью курируемых подразделений Банка и обеспечивают выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка.

Ревизионная комиссия и аудит

7.53. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Правления Банка.

7.54. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в количестве 3 (трех) членов на срок не более 5(пяти) лет и состоит из акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров), не являющихся членами Правления и Совета директоров Банка. Полномочия члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии могут неоднократно переизбираться на очередной срок.

7.55. При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, Ревизионная комиссия осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Правление обязано оказывать Ревизионной комиссии необходимое содействие в предоставлении всех необходимых для проведения проверок материалов.

7.56. Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию его акционеров, владеющих в совокупности более, чем десятью процентами акций, проводить проверки деятельности Правления Банка.

Ревизионная комиссия обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка. По требованию Ревизионной комиссии члены Правления обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

7.57. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения Ревизионной комиссии.

7.58. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

7.59. Аудиторская проверка бухгалтерского учета и отчетности, первичных документов и другой информации о деятельности Банка в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом, производится аудитором, правомочным на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующим требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан.

7.60. Результаты проверки и свои выводы аудитор излагает в отчете, представляемом Совету директоров и Правлению Банка. Копии отчетов о проведенных аудиторских проверках и рекомендации (заключения) аудитора, составленные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов

Национального Банка Республики Казахстан, представляются Банком в Национальный Банк Республики Казахстан.

Заключение аудитора о финансовом положении Банка или результатах проверки других вопросов деятельности Банка оформляется в виде отдельного документа и не составляет коммерческую тайну.

7.61. Аудиторская проверка Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в выпущенном (оплаченном) Уставном капитале Банка составляет десять и более процентов.

Любой акционер вправе требовать проведения за свой счет аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка, а также текущего состояния его дел.

7.62. Осуществление проверки деятельности Правления Банка Ревизионной комиссией не освобождает Банк от обязанности проведения аудита.

7.63. Общие принципы деятельности должностных лиц Банка, а также основания и порядок привлечения к ответственности должностных лиц Банка за причинение их виновными действиями убытков Банку определяются нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Оперативный, бухгалтерский и статистический учет и отчетность Банка осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, а также ответственность за их нарушение устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

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

8.3. Политика бухгалтерского учета Банка определяется его Советом директоров.

8.4. Правление Банка ежегодно предоставляет Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность для ее обсуждения и утверждения. Годовая финансовая отчетность включает в себя отчет о хозяйственной деятельности Банка, годовой баланс, отчет о доходах и расходах.

8.5. Достоверность данных, содержащихся в годовой финансовой отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудитором Банка.

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

8.7. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом Общем собрании акционеров Банка после подтверждения Ревизионной комиссией и аудитором Банка достоверности представленных в ней сведений.

8.8. Банк публикует годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и убытках, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, после подтверждения аудитором Банка достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и убытках годовым Общим собранием акционеров.

8.9. Банк ежеквартально публикует баланс, отчет о доходах и убытках по формам и в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, без их аудиторского подтверждения.

8.10. Банк обязан обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности, а также иных документов, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Перечень основных документов Банка, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Республики Казахстан. Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения Правления Банка или в ином месте, определенном решением Совета директоров Банка, о чем должны быть поставлены в известность, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, акционеры, кредиторы Банка и иные заинтересованные лица, уполномоченные на то нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

8.11. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала Банка на определенную дату, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, нормы резервных требований, метод их соблюдения и методика расчетов, формы отчетности и сроки ее представления устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

8.12. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом.

8.13. Банк обеспечивает своим акционерам доступ к документам, указанным в пункте 8.10. настоящего Устава, при этом допускается введение ограничений Советом Директоров Банка на предоставление информации, носящей конфиденциальный характер и составляющей коммерческую тайну Банка.

8.14. По требованию акционера Банк (с учетом ограничений, установленных пунктом 8.13. настоящего Устава) обязан в течение 5 (пяти) дней с даты поступления письменного запроса, предоставить ему копии документов, указанных в пункте 8.10. настоящего Устава. Размер платы за предоставление копий документов не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

9.1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и добровольная ликвидация Банка могут быть осуществлены по решению Общего собрания акционеров Банка с разрешения Национального Банка Республики Казахстан в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

9.2. Принудительная реорганизация производится по решению суда на основании заключения Национального Банка Республики Казахстан, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

9.3. Принудительная ликвидация Банка может быть осуществлена по решению суда в случаях и в порядке, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Требования кредиторов принудительно ликвидируемого Банка удовлетворяются в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

X. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ

10.1. Разногласия между акционерами, членами Совета директоров и Правления, относящиеся к деятельности Банка, могут быть вынесены на Общее

собрание акционеров Банка. При невозможности их урегулирования, споры разрешаются в судебном порядке, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

10.2. Все споры Банка с юридическими и физическими лицами рассматриваются судами в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Опубликование обязательных извещений производится Банком в газетах: «Казахстанская Правда», «Егемен Казахстан» в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

11.2. Все взаимоотношения между акционерами, а также между акционерами и Банком регулируются нормативными правовыми актами Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

11.3. Изменения и дополнения в учредительные документы Банка вносятся в порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

11.4. Если какое-либо из положений настоящего Устава Банка становится действительным, это не затрагивает других положений Устава.

11.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Уставом, Банк в своей деятельности руководствуется действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Подписи представителей учредителей:

От ОАО «Альфа-Банк»
Председатель Правления

От ЗАО «Альфа-Траст»
Генеральный директор



Вид Л.Б.

Струков К.А.

город Москва

Одиннадцатого марта Тысяча девятьсот девяносто девятого года

Я, **Кравцова Юлия Ивановна**, нотариус города Москвы (лицензия № 126) свидетельствую подлинность подписей :

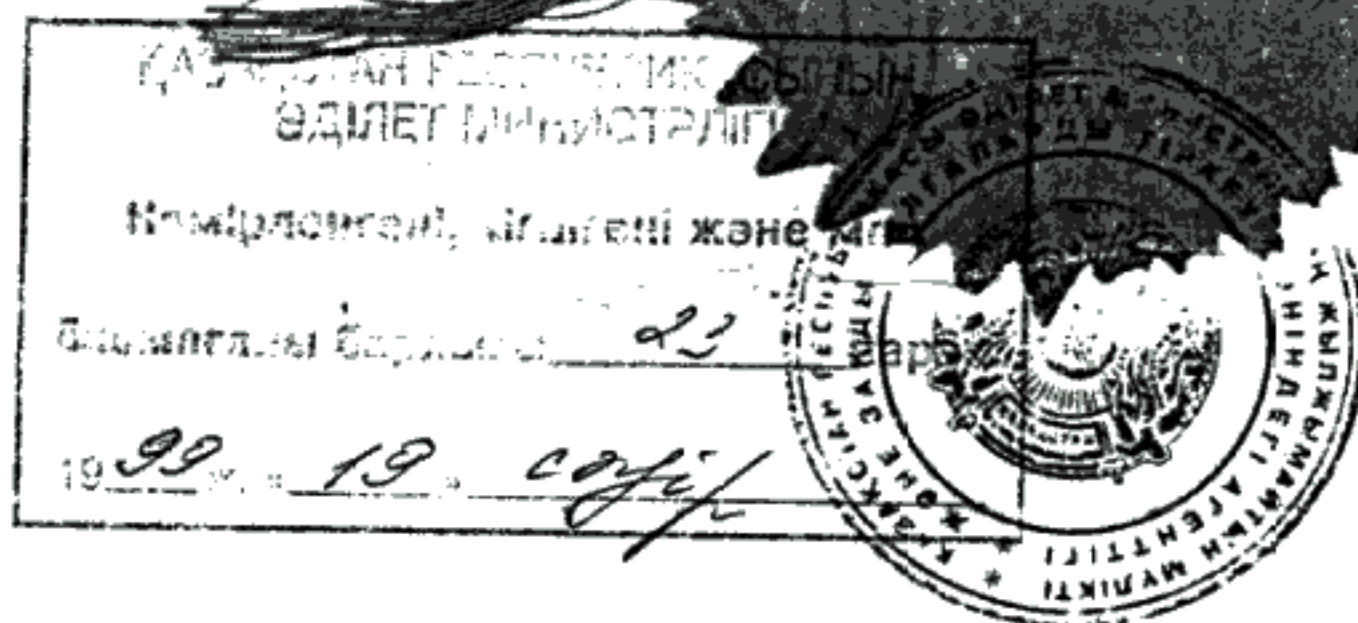
- от ОАО "Альфа-Банк" - Председателя Правления г-на Вида Леонида Бернгардовича,
- от ЗАО "Альфа-Траст" - Генерального директора г-на Струкова Кирилла Анатольевича,

которые сделаны в моем присутствии. Личности, подписавшие Устав **Открытого Акционерного Общества Дочерний Банк "Альфа-Банк"** установлены, их дееспособность и полномочия проверены. Правоспособность ОАО "Альфа-Банк" и ЗАО "Альфа-Траст" проверены.

Зарегистрирован в реестре № 10-94.

Взыскано по тарифу: 8 руб 36 ко

Нотариус [подпись]



Прошнуровано пронумеровано
и скреплено печатью

Нотариус [подпись]

14 НОЯ 2001

Я, Хасенова Г.С. нотариус
г. Алматы, действующий на основании лицензии № 0000384,
выданной Министерством юстиции Республики Казахстан
от 03 апреля 1999 г. свидетельствую верность этой копии
с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок,
зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или
каких-либо особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестре 22 № 1-2814
_____ ма, уплаченная частному нотариусу 1500 тенге



Пронумеровано и
прошнуровано
на двадцать
Нотариус Г.С. Хасенова

1. Абзац 4 пункта 1.4. Устава изложить в следующей редакции:

«По решению Акционеров и с согласия Национального Банка Республики Казахстан Банк может создавать свои филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы)».

2. Дополнить пункт 1.4. Устава абзацем 7 следующего содержания:

«Расчетно-кассовый отдел (сберегательная касса) Банка - территориально обособленное подразделение Банка, созданное на основании согласия Национального Банка Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, не имеющее статуса филиала либо представительства, выполняющее отдельные виды банковских операций на территории Республики Казахстан».

3. Подпункт 25 пункта 7.6. изложить в следующей редакции:

«25) принятие решения о создании, закрытии филиалов, представительств, расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) Банка».

4. В подпункте 7 пункта 7.26. заменить слова: «Положение о внутренней кредитной политике» на слова: «Правила о внутренней кредитной политике».

5. Подпункт 14 пункта 7.48. дополнить после слова «представительствах» словами: «... расчетно-кассовых отделах (сберегательных кассах)...».

6. В пункте 8.8. слово «убытках» заменить на слово «расходах».

7. В пункте 8.9. слово «убытках» заменить на слово «расходах».

8. Пункт 11.1. изложить в следующей редакции:

«Опубликование обязательных извещений производится Банком в двух республиканских периодических печатных изданиях в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Республики Казахстан».

Подписи представителей акционеров:

От САО «Альфа-Банк»
Председатель Правления



Вид Л.Б.

От ЗАО «Альфа-Траст»
Генеральный директор



Струков К.А.



Handwritten signature

Город Москва, двадцать второго февраля двухтысячного года.

Я, КРАВЦОВА Ю.И. нотариус г. Москвы (лицензия № 126), свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления Открытого Акционерного Общества «АЛЬФА-БАНК» гр. ВИДА ЛЕОНАРДА БЕРНГАРДОВИЧА, Генерального Директора Закрытого Акционерного Общества «АЛЬФА-ТРАСТ» гр. СТРУКОВА КИРИЛЛА АНАТОЛЬЕВИЧА, которые сделаны в моем присутствии. Личности подписавших документ установлены, дееспособность, полномочия, а также правоспособность Открытого Акционерного Общества «АЛЬФА-БАНК», Закрытого Акционерного Общества «АЛЬФА-ТРАСТ» проверены.

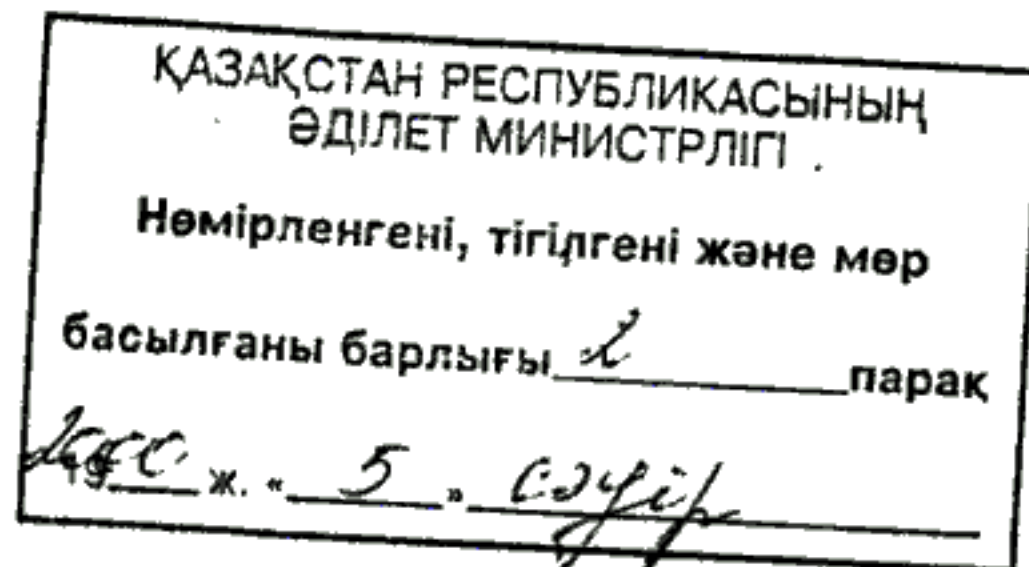
Зарегистрировано в реестре за N

27-605

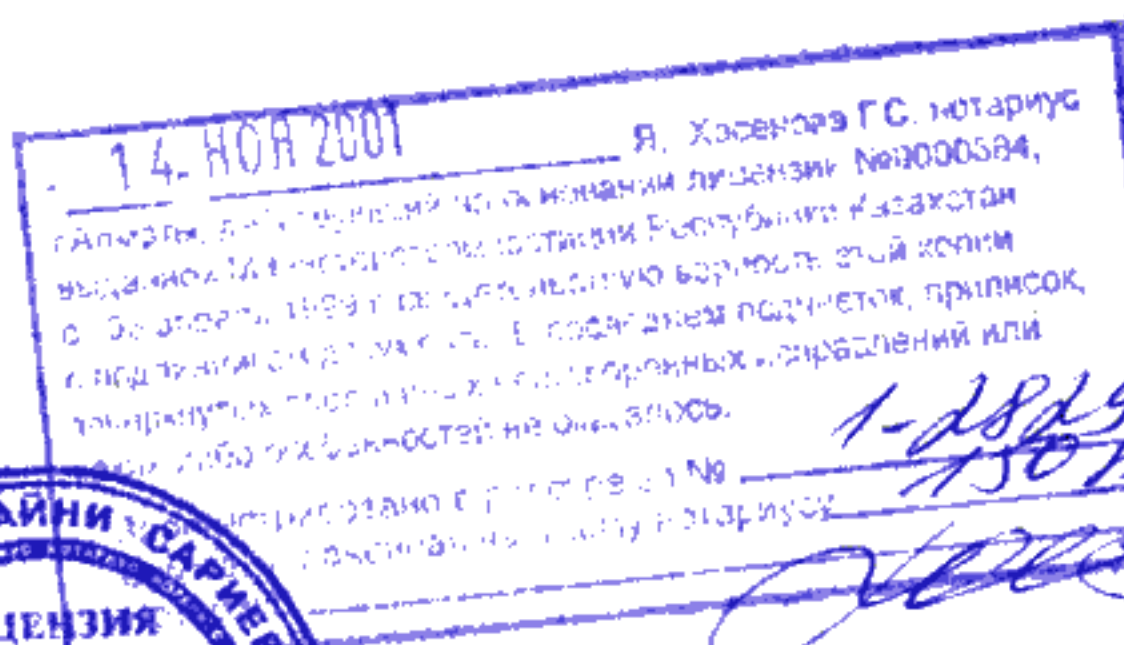
Взыскано по тарифу:

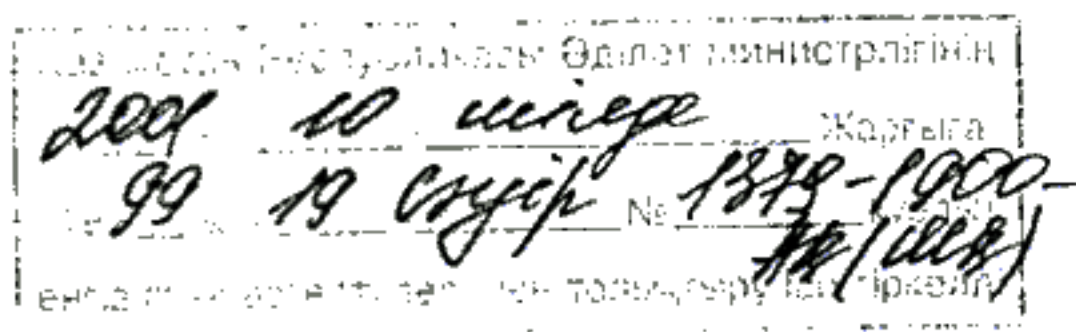
8 руб 36 коп

Нотариус



Засвидетельствовано,
и закреплено
Нотариус





Согласовано с Национальным
Банком Республики Казахстан

Заместитель Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан



10 мая 2001 года

КОПИЯ

Изменения и дополнения № 2
в Устав Открытого Акционерного Общества Дочерний Банк «Альфа-Банк».

Утверждено

годовым
Общим собранием акционеров
ОАО ДБ «Альфа-Банк»

Протокол № 2
от «16» мая 2001 года.

1. Пункт 3.8 Устава изложить в следующей редакции:

«3.8. Объявленный Уставный капитал Банка составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге, разделенный на 100 000 000 (сто миллионов) простых именных акций Банка, номинальной стоимостью 10 (десять) тенге каждая. Одна простая именная акция Банка дает акционеру право одного голоса на Общем собрании акционеров, а также иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Количество объявленных простых именных акций Банка составляет 100 000 000 (сто миллионов) штук.

Акции оплачиваются деньгами в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан».

Подписи акционеров:

От ОАО «Альфа-Банк»
Председатель Правления



Вид Л.Б.

От ЗАО «Альфа-Траст»
Генеральный Директор

Струков К.А.



Город Москва, пятого июня две тысячи первого года.

Я, **КРАВЦОВ А.И.**, и. о. нотариуса г. Москвы Кравцовой Ю.И., свидетельствую подлинность подписей Председателя Правления Открытого Акционерного Общества «АЛЬФА-БАНК» гр. **ВИДА ЛЕОНАРДА БЕРНГАРДОВИЧА**, Генерального Директора Закрытого Акционерного Общества «АЛЬФА-ТРАСТ» гр. **СТРУКОВА КИРИЛЛА АНАТОЛЬЕВИЧА**, которые сделаны в моем присутствии. Личности подписавших документ установлены, полномочия представителей и правоспособность организаций проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 2П-1281

Взыскано по тарифу: 10 рублей 00 копеек

И. о. нотариуса